

2882

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇二年一月一日至九月三十日
及民國一〇一年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2708-7698

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 會計師核閱報告	3
四、 合併資產負債表	4~5
五、 合併綜合損益表	6
六、 合併權益變動表	7
七、 合併現金流量表	8
八、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 通過財務報告之日期及程序	9
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~13
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~39
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39~41
(六) 重要會計科目之說明	42~124
(七) 關係人交易	125~149
(八) 質押之資產	149
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	150~151
(十) 重大之災害損失	151
(十一) 重大之期後事項	151
(十二) 其他重要事項	151~219
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	219
2. 轉投資事業相關資訊	220
3. 大陸投資相關資訊	220~222
(十四) 部門資訊	222~224
(十五) 首次採用國際財務報導準則	225~234
(十六) 金融控股公司財務報表	235~239
(十七) 子公司相關資訊	240~273

會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及子公司民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表、民國一〇二年七月一日至九月三十日、民國一〇一年七月一日至九月三十日、民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0970038990 號

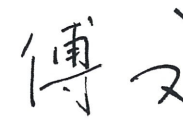
(90)台財證(六)第 100690 號

黃建澤



會計師：

傅文芳



中華民國一〇二年十月二十九日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	資產會計項目	附註	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$302,903,232	5	\$309,460,700	6	\$361,452,952	7	\$334,238,926	7
11500	存放央行及拆借金融同業		132,346,377	2	109,003,763	2	160,152,473	3	100,101,541	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	226,017,077	4	147,159,888	3	94,922,103	2	84,682,482	2
12100	備供出售金融資產-淨額	四、六.3	1,321,363,863	23	1,302,743,262	24	1,303,242,737	24	1,348,697,428	27
12300	避險之衍生金融資產	四	1,607,616	-	2,362,366	-	2,793,429	-	3,425,140	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	12,547,032	-	18,517,498	-	15,147,717	-	11,820,837	-
13000	應收款項-淨額	四、六.4	141,389,034	3	113,176,019	2	98,457,309	2	95,646,819	2
13200	當期所得稅資產	四	4,908,270	-	3,597,490	-	4,218,144	-	3,456,782	-
13500	貼現及放款-淨額	四、六.5	1,584,700,953	27	1,520,005,053	28	1,484,460,171	27	1,492,075,402	30
13700	再保險合約資產	四	9,047,802	-	14,641,999	-	14,266,447	-	14,366,255	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四、六.6	51,384,448	1	24,380,985	-	24,498,832	-	21,955,565	-
15000	採用權益法之投資-淨額	四、六.7	2,623,280	-	2,235,874	-	2,319,058	-	2,377,392	-
15500	其他金融資產-淨額	四、六.8	1,768,460,434	30	1,605,292,727	30	1,552,774,343	29	1,258,706,263	25
18000	投資性不動產-淨額	四、六.9	217,105,518	4	212,934,769	4	219,024,180	4	210,275,539	4
18500	不動產及設備-淨額	四、六.10	71,434,749	1	71,471,868	1	53,091,784	1	47,429,174	1
19000	無形資產-淨額	四、六.11	9,297,017	-	9,393,007	-	9,207,814	-	9,337,507	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	四	16,376,126	-	18,964,587	-	17,890,590	-	15,354,753	-
19500	其他資產-淨額	四	26,843,817	-	25,950,695	-	29,641,471	1	25,017,986	-
19999	資產總計		\$5,900,356,645	100	\$5,511,292,550	100	\$5,447,561,554	100	\$5,078,965,791	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：蔡宏園



經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	負債及權益									
21500	中央及金融同業存款		\$50,893,236	1	\$56,934,246	1	\$70,215,820	1	\$62,275,073	1
22000	央行及同業融資		1,483,500	-	1,456,800	-	1,467,100	-	1,514,500	-
22500	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.12	19,073,757	-	9,086,346	-	9,994,354	-	23,136,143	-
22600	附買回票券及債券負債	四	58,193,040	1	22,046,517	1	22,064,674	-	14,686,609	-
23000	應付商業本票-淨額	四、六.13	7,780,000	-	5,540,000	-	3,970,000	-	8,720,000	-
23200	應付款項		58,366,163	1	60,740,926	1	52,103,200	1	44,204,197	1
23500	當期所得稅負債	四	163,357	-	104	-	432	-	2,041,027	-
24000	存款及匯款	六.14	1,558,339,204	26	1,458,587,976	27	1,454,541,407	27	1,414,421,828	28
24600	應付債券	四、六.15	99,913,846	2	89,831,007	2	90,040,291	2	76,023,825	1
25500	負債準備	四、六.17	3,367,510,568	58	3,175,688,291	58	3,115,460,681	58	2,880,403,214	58
29300	其他金融負債	四、六.16	396,720,427	7	348,229,937	6	338,296,888	6	305,766,443	6
29500	遞延所得稅負債	四	12,203,976	-	16,304,394	-	16,929,218	-	14,033,366	-
29999	其他負債		11,979,865	1	18,552,169	-	25,639,583	1	12,817,284	1
	負債總計		5,642,620,939	97	5,262,998,713	96	5,200,723,648	96	4,860,043,509	96
31000	歸屬於母公司業主之權益									
31100	股本	六.19								
31101	普通股		112,183,851	2	108,653,851	2	108,653,851	2	103,575,096	2
31107	待分配股票股利		7,465,770	-	-	-	-	-	-	-
31500	資本公積	六.20	87,889,556	1	78,508,148	1	78,508,148	1	78,508,148	2
32000	保留盈餘	六.21								
32001	法定盈餘公積		16,922,773	-	15,222,599	-	15,222,599	-	14,105,459	-
32003	特別盈餘公積		6,786,559	-	4,078,065	-	4,078,065	-	4,078,065	-
32011	未分配盈餘		26,449,472	-	19,435,514	-	15,340,696	-	14,023,844	-
32500	其他權益		3,056,839	-	25,823,918	1	28,525,773	1	7,760,904	-
32600	庫藏股票	四、六.22	(7,179,872)	-	(7,179,872)	-	(7,179,872)	-	(7,179,872)	-
39500	非控制股權	四、六.23	4,160,758	-	3,751,614	-	3,688,646	-	4,050,638	-
39999	權益總計		257,735,706	3	248,293,837	4	246,837,906	4	218,922,282	4
	負債及權益總計		\$5,900,356,645	100	\$5,511,292,550	100	\$5,447,561,554	100	\$5,078,965,791	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：蔡宏園



經理人：李長庚



會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日與民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	附 註	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四	\$32,616,195	37	\$32,166,289	38	\$96,342,474	37	\$93,980,193	31
51000	減：利息費用		(3,668,405)	(4)	(3,331,985)	(4)	(10,414,234)	(4)	(10,166,148)	(3)
49600	利息淨收益	四	28,947,790	33	28,834,304	34	85,928,240	33	83,814,045	28
49700	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益		275,613	-	391,180	-	2,049,059	1	1,979,181	1
49810	保險業務淨收益		40,320,840	46	41,711,607	49	126,157,850	49	184,127,003	61
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益		11,569,279	13	13,257,665	16	(18,663,915)	(7)	22,676,021	8
49825	投資性不動產損益		1,589,761	2	1,485,649	2	4,852,721	2	4,681,139	2
49830	備供出售金融資產之已實現損益		14,617,555	17	11,467,124	14	26,992,864	10	23,778,536	8
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		1,798	-	(374)	-	1,382	-	(820)	-
49870	兌換損益		(11,492,907)	(13)	(16,016,713)	(19)	22,706,989	9	(28,582,178)	(10)
49880	資產減損損失		-	-	(90,300)	-	-	-	(90,300)	-
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		38,777	-	25,749	-	54,988	-	43,477	-
49900	其他利息以外淨損益		2,040,475	2	3,334,095	4	6,603,165	3	4,710,179	2
	利息以外淨收益合計		58,961,191	67	55,565,682	66	170,755,103	67	213,322,238	72
	淨收益		87,908,981	100	84,399,986	100	256,683,343	100	297,136,283	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(750,161)	(1)	(613,174)	(1)	(1,288,582)	(1)	(884,812)	-
58300	保險負債準備淨變動		(61,967,556)	(71)	(61,858,640)	(73)	(187,590,369)	(73)	(244,390,916)	(82)
58500	營業費用	六.24								
58501	員工福利費用		(7,832,511)	(9)	(8,764,660)	(10)	(24,872,615)	(10)	(24,114,077)	(8)
58503	折舊及攤銷費用		(1,081,378)	(1)	(1,037,386)	(1)	(3,285,569)	(1)	(3,160,620)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(4,513,163)	(5)	(5,042,862)	(6)	(10,954,737)	(4)	(11,671,698)	(4)
	營業費用合計		(13,427,052)	(15)	(14,844,908)	(17)	(39,112,921)	(15)	(38,946,395)	(13)
61000	繼續營業單位稅前淨利		11,764,212	13	7,083,264	9	28,691,471	11	12,914,160	5
61003	所得稅利益(費用)	四、六.26	40,429	-	280,030	-	(1,912,439)	(1)	(173,317)	-
61005	繼續營業單位淨利		11,804,641	13	7,363,294	9	26,779,032	10	12,740,843	5
69500	其他綜合損益	四、六.25								
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(360,960)	-	(353,566)	-	371,207	-	(834,280)	-
69511	備供出售金融資產未實現評價損益		(7,749,552)	(9)	18,239,805	22	(25,197,297)	(10)	22,932,050	8
69521	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		(198,700)	-	(206,863)	-	(591,128)	-	(623,053)	-
69541	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		(23,784)	-	(2,936)	-	(33,441)	-	(34,126)	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(70,413)	-	(933,180)	(1)	2,740,770	1	(776,405)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(8,403,409)	(9)	16,743,260	21	(22,709,889)	(9)	20,664,186	8
69700	本期綜合損益總額		\$3,401,232	4	\$24,106,554	30	\$4,069,143	1	\$33,405,029	13
69900	淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		\$11,739,041		\$7,334,151		\$26,546,808		\$12,591,502	
69903	非控制權益		65,600		29,143		232,224		149,341	
	小計		\$11,804,641		\$7,363,294		\$26,779,032		\$12,740,843	
69950	綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主		\$3,412,055		\$24,154,782		\$3,779,729		\$33,356,371	
69953	非控制權益		(10,823)		(48,228)		289,414		48,658	
	小計		\$3,401,232		\$24,106,554		\$4,069,143		\$33,405,029	
	每股盈餘(單位：新臺幣元)：	六.27								
70000	基本每股盈餘									
70001	繼續營業單位稅後淨利		\$1.03		\$0.64		\$2.32		\$1.10	
71000	稀釋每股盈餘									
71001	繼續營業單位稅後淨利		\$1.03		\$0.64		\$2.32		\$1.10	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表

民國一〇二一年一月一日至九月三十日及民國一〇二〇年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

項目	歸屬於母公司業主之權益										非控制權益	權益總額	
	股本		保留盈餘			其他權益項目							總計
	普通股	待分配股票股利	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量迴避除中層有效避險部分之避險工具利益(損失)	其他權益-其他			
民國101年1月1日餘額	\$103,575,096	\$-	\$78,508,148	\$14,105,459	\$4,078,065	\$14,023,844	\$ (378,126)	\$6,454,007	\$1,686,208	\$ (1,185)	\$ (7,179,872)	\$218,322,282	
100年度盈餘提撥及分配：													
提列法定盈餘公積				1,117,140		(1,117,140)							
普通股現金股利	5,078,755					(5,078,755)						(5,078,755)	
普通股股票股利						(5,078,755)							
101年1月1日至9月30日淨利						12,591,502	(605,705)	21,889,463	(518,889)		149,341	12,740,843	
101年1月1日至9月30日其他綜合損益											(100,683)	20,664,186	
101年1月1日至9月30日綜合損益總額						12,591,502	(605,705)	21,889,463	(518,889)		48,658	33,405,029	
非控制權益增減											(410,650)	(410,650)	
民國101年9月30日餘額	\$108,653,851	\$-	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$15,340,696	\$983,831	\$28,343,470	\$1,167,319	\$ (1,185)	\$3,688,646	\$246,837,906	
民國102年1月1日餘額	\$108,653,851	\$-	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$19,435,514	\$ (1,082,097)	\$25,930,564	\$976,681	\$ (1,230)	\$3,751,614	\$248,293,837	
依金管保財字第10202508140號令提列特別盈餘公積					2,708,494	(2,708,494)							
101年度盈餘提撥及分配：													
提列法定盈餘公積				1,700,174		(1,700,174)							
普通股現金股利						(7,465,770)						(7,465,770)	
普通股股票股利		7,465,770				(7,465,770)							
102年1月1日至9月30日淨利						26,546,808	258,648	(22,533,978)	(491,749)		232,224	26,779,032	
102年1月1日至9月30日其他綜合損益											57,190	(22,709,889)	
102年1月1日至9月30日綜合損益總額						26,546,808	258,648	(22,533,978)	(491,749)		289,414	4,069,143	
現金增資	3,530,000											12,708,000	
取得子公司股權價格按帳面價值差額												(192,642)	
股份基礎給付交易												203,408	
非控制權益增減											119,730	119,730	
民國102年9月30日餘額	\$112,183,851	\$7,465,770	\$87,889,356	\$16,922,773	\$6,786,559	\$26,449,472	\$ (823,449)	\$3,396,586	\$484,932	\$ (1,230)	\$4,160,758	\$257,735,706	



董事長：蔡宏偉



總經理：王長慶

(請參閱合併財務報表附註)



會計主管：張建誠

註1：100年度盈餘總額5,400千元及員工紅利1,016千元已自當年度綜合損益表中扣除。
註2：101年度盈餘總額5,400千元及員工紅利1,494千元已自當年度綜合損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)

單位: 新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
	金 額		金 額	
營業活動之現金流量:				
繼續營業單位稅前淨利		\$28,691,471		\$12,914,160
調整項目:				
收益費損項目				
折舊費用		3,040,382		2,900,852
攤銷費用		245,187		259,768
呆帳費用提列數		1,288,582		884,812
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)		20,891,013		(21,125,396)
利息費用		10,414,234		10,166,148
利息收入		(96,342,474)		(93,980,193)
股利收入		(13,423,150)		(11,914,740)
各項保險負債淨變動		187,548,924		230,773,504
其他各項負債準備淨變動		4,274,031		4,286,478
應付公司債匯率影響數		133,787		(155,971)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額		(54,988)		(43,477)
處分及報廢不動產及設備損失		12,695		7,955
不動產及設備轉列費用數		-		1,279
處分投資性不動產利益		-		(275,905)
處分投資利益		(23,933,917)		(14,188,488)
金融資產減損損失		-		120,700
未實現外幣兌換(利益)損失		(10,098)		78,394
處分承受擔保品利益		-		(1,000)
不影響現金流量之收益費損項目合計		94,084,208		107,794,720
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之淨變動				
存放央行及拆借金融同業增加		(4,692,355)		(1,117,750)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少		(67,250,843)		37,936,012
備供出售金融資產之增加		(1,134,579)		(10,815,275)
避險之衍生金融資產減少		163,622		8,658
應收款項(增加)減少		(25,480,559)		3,864,818
貼現及放款(增加)減少		(65,306,781)		5,490,278
再保險合約資產減少		5,649,473		101,287
持有至到期日金融資產增加		(27,577,657)		(2,584,610)
其他金融資產減少(增加)		22,132,674		(25,024,237)
其他資產增加		(1,976,584)		(6,368,597)
與營業活動相關之資產淨變動合計		(165,473,589)		1,490,584
與營業活動相關之負債淨變動				
央行及金融同業存款(減少)增加		(6,189,879)		8,220,604
透過損益按公允價值衡量之金融負債之減少		(22,772,588)		(40,053,603)
附買回票券及債券負債增加		36,150,099		7,502,192
應付款項減少		(6,219,725)		(1,979,180)
存款及匯款增加		99,424,291		40,612,866
員工福利負債準備(減少)增加		(94,612)		956
營業及負債準備增加(減少)		8,994		(3,335)
其他金融負債增加		11,083,264		9,011,391
其他負債(減少)增加		(5,272,441)		14,939,521
與營業活動相關之負債淨變動合計		106,117,403		38,251,412
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		(59,356,186)		39,741,996
調整項目合計		34,728,022		147,536,716
營運產生之現金流入		63,419,493		160,450,876
收取之利息		95,087,731		91,088,203
收取之股利		13,567,352		11,905,699
支付之利息		(9,241,661)		(9,141,134)
支付之所得稅		(2,187,152)		(5,556,111)
營業活動之淨現金流入		160,645,763		248,747,533
投資活動之現金流量				
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產		-		(234,093)
處分透過損益按公允價值衡量之金融資產		310,769		-
取得備供出售金融資產		(668,484,368)		(258,052,592)
處分備供出售金融資產		639,639,891		352,759,392
取得無活絡市場之債券投資		(430,266,217)		(489,917,351)
處分無活絡市場之債券投資		294,354,250		245,281,002
無活絡市場之債券投資到期還本		200,000		-
取得持有至到期日金融資產		(57,714)		(454,544)
處分持有至到期日金融資產		650,296		458,428
取得採用權益法之投資		(472,953)		(59,120)
取得子公司		(338,612)		-
採用權益法之投資減資退回股款		13,067		49,288
取得不動產及設備		(1,380,508)		(970,909)
處分不動產及設備		2,952		631
營業保證金增加		-		(5,000)
交割結算基金增加(減少)		7,715		(7,000)
取得無形資產		(120,357)		(83,634)
處分承受擔保品		-		1,000
取得投資性不動產		(5,678,948)		(16,837,998)
處分投資性不動產		-		764,528
其他資產增加		(735,704)		(456,251)
收取之股利		58,936		119,411
投資活動之淨現金流出		(172,297,505)		(167,644,812)
籌資活動之現金流量				
短期借款增加		25,000		-
央行及同業融資增加(減少)		3,085,980		(47,400)
應付商業本票增加		2,240,000		1,680,000
應付商業本票減少		-		(6,430,000)
發行公司債		-		7,584,599
發行金融債券		9,901,957		6,722,796
附買回票券及債券負債減少		(3,576)		(124,127)
其他負債增加		-		143,063
其他負債減少		(265,890)		(1,395)
發放現金股利		(7,487,212)		(23,204)
現金增資		12,708,000		-
員工執行認股權		203,408		-
籌資活動之淨現金流入		20,407,667		9,504,332
匯率變動對現金及約當現金之影響		407,870		(1,115,198)
本期現金及約當現金增加數		9,163,795		89,491,855
期初現金及約當現金餘額		395,954,121		406,112,439
期末現金及約當現金餘額		\$405,117,916		\$495,604,294
現金及約當現金之組成:				
資產負債表帳列之現金及約當現金		\$302,903,232		\$361,452,952
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業		89,667,652		119,003,625
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券		12,547,032		15,147,717
期末現金及約當現金餘額		\$405,117,916		\$495,604,294

(請參閱合併財務報表附註)

董事長: 蔡宏圖

經理人: 李長庚

會計主管: 張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇二年九月三十日
及民國一〇一年九月三十日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 6 月 30 日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業；子公司國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日，於民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司；民國 100 年 6 月 13 日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。另自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市，本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

本公司及子公司(以下簡稱本集團)於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之員工人數分別為 44,869 人、44,461 人、44,267 人及 43,904 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務報告業經董事會於民國 102 年 10 月 29 日通過發布。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第9號「金融工具」取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自2015年1月1日以後開始之年度財務報告日生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國2013年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第9號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第9號「金融工具」將影響本集團對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本集團之影響尚無法合理估計。

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2010年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第3號「企業合併」	自2010年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2010年7月1日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2011年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	自2011年7月1日以後生效
遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第12號「所得稅」)	自2012年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第27號「單獨財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	自2013年1月1日以後生效

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)	自 2012 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
揭露一金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」2009-2011 年國際財務報導準則之改善：	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」及國際財務報導準則第 9 號「金融工具」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效

對本集團可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。

其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。

國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改

主要修改包括：(1)確定給付計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定給付負債(資產)淨利息、(3)確定給付計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷給付之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職給付之支付之重組成本兩者較早時點認列離職給付等。

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正要求企業，就每一受攤商譽或非確定耐用年限無形資產之現金產生單位，僅於報導期間認列或迴轉重大減損損失時，始應揭露其可回收金額及關鍵假設。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。此解釋自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本集團尚在評估上述新準則或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣仟元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有內部帳戶餘額、交易、因內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本集團喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.9.30 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.9.30 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司 (以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限 公司(以下簡稱國泰世華銀 行)	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限 公司設立於民國 64 年 1 月 4 日，並與國泰商業銀行股份 有限公司於民國 92 年 10 月 27 日合併，世華聯合商業銀 行股份有限公司為存續公 司，並更名為國泰世華商業 銀行股份有限公司，國泰世 華銀行以民國 96 年 1 月 1 日 為合併基準日吸收合併第七 商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限 公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰產險設立於民國 82 年 7 月 19 日，原名東泰產物保險 股份有限公司，民國 91 年 8 月 2 日更名為國泰世紀產物 保險股份有限公司。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.9.30 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.9.30 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰綜合證券股份有限公司 (以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國 93 年 5 月 12 日，並於民國 93 年 8 月 13 日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司 (以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日。民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限 公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託 業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰投信設立於民國 89 年 2 月 11 日。
國泰人壽	國泰人壽保險有限責任公司 (大陸)(以下簡稱大陸國泰人 壽)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	50.00	大陸國泰人壽設立於民國 93 年 12 月 29 日。由國泰人壽與中國東方航空集團公司分別持有 50% 股權。
國泰人壽及 國泰創投	神坊資訊股份有限公司(以下 簡稱神坊資訊)	第二類電信事 業、資料處理 服務業務及電 子資訊供應服 務業務	100.00	100.00	100.00	100.00	神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，國泰人壽及國泰創投分別持有 60.12% 及 39.88% 股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司 (以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國 96 年 11 月 21 日。
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(以 下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業 出租	100.00	100.00	100.00	-	上海霖園置業設立於民國 101 年 8 月 15 日。
國泰人壽及 國泰產險	國泰財產保險有限責任公司 (大陸)(以下簡稱大陸國泰產 險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	100.00	大陸國泰產險設立於民國 97 年 8 月 26 日，國泰人壽及國泰產險分別持有 50% 股權。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司 (以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國 99 年 11 月 2 日。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.9.30 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.9.30 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南 Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	50.00	越南 Indovina Bank 西元 1992 年 10 月 29 日設立於越南，國泰世華銀行及越南 Vietinbank 分別持有 50% 股權。
國泰世華銀行	Singapore Banking Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨 SBC Bank)	銀行業務	100.00	70.00	-	-	柬埔寨 SBC Bank 西元 1993 年設立於柬埔寨。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國 82 年 12 月 29 日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國 87 年 3 月 6 日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國 92 年 12 月 24 日更名為國泰期貨股份有限公司。民國 95 年 2 月 10 日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。

子公司國泰世華銀行於民國 101 年 12 月 13 日以美金 22,500 仟元取得柬埔寨 SBC Bank 70% 之股權，嗣後於民國 102 年 9 月 30 日以美金 11,418 仟元取得剩餘 30% 之股權，成為子公司國泰世華銀行百分之百持有之子公司。

下列子公司因總資產及營業收入佔本集團各該項金額並不重大故未列入合併財務報表：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.9.30 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.9.30 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國 89 年 1 月 24 日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究 分析業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國 91 年 11 月 25 日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100.00	100.00	100.00	100.00	華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 日。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新臺幣表達。集團內的每一個體係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表換算基礎

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新台幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。

在未喪失控制下處分包含國外營運機構部分子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬於該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，處分包含國外營運機構之部分關聯企業或聯合控制個體時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。本集團將合約期間12個月內即可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。本集團將合約期間12個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

7. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- ③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資或放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括下列項目：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量、指定為備供出售，以及符合放款及應收款定義者。

此等金融資產於原始衡量後，係以採用有效利率法之攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少係透過備抵科目並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- ① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- ② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- ③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- ④ 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。利息收入認列於損益，當未來預期無法收現且所有抵押品均已實現或移轉予本集團時，放款及相關之備抵科目即應予沖銷。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- ① 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- ② 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- ③ 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

一移轉之資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分就其整體符合除列時，本集團以移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本集團係以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

金融資產重分類

依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團之金融工具重分類：

- ① 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ② 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ③ 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- ④ 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- ⑤ 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務商品緊密關聯。

不涉及衍生金融工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生金融工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務商品於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」混合工具之方式處理。

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

金融負債

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- ③ 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(4) 金融工具之公允價值

於活絡市場交易之金融工具公允價值係指於每一報導期間結束日之市場報價且不考量交易成本。

對於非屬活絡市場交易之金融工具，其公允價值係以適當之評價技術決定。此評價技術包括使用最近公平市場交易、參考實質上相同另一金融工具目前之公允價值，以及現金流量折現分析或其他評價模式。

9. 衍生金融工具

本集團所持有或發行之衍生金融工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生金融資產或金融負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量(屬持有供交易)之金融資產或金融負債。

衍生金融工具之原始認列係以衍生金融工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生金融工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生金融工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

當嵌入於主契約之衍生金融工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

10. 採用權益法之投資

本集團對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指合併公司對其有重大影響者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

於權益法下，投資關聯企業於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本集團對該關聯企業淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本集團與關聯企業間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業之權益比例銷除。

關聯企業之財務報表係就與集團相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本集團之會計政策一致。

本集團於每一報導期間結束日確認是否有客觀證據顯示對關聯企業之投資發生減損，若有減損之客觀證據，則本集團即以關聯企業之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業之損益中。

當喪失對關聯企業之重大影響時，本集團係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響時該投資關聯企業之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。

本集團對聯合控制個體之投資除分類為待出售資產外，亦採用前述權益法處理。聯合控制個體係指本集團對其具有聯合控制且涉及設立公司，合夥或其他個體者。

11. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5~70年
機器設備	3~8年
交通運輸設備	3~8年
其他設備	3~15年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者
租賃資產	3年

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

12. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物	5~70年
-----	-------

投資性不動產在處分、永久不再使用或預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

13. 租賃

集團為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本集團者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時合併公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

14. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年至五年)採直線法攤提。

其他無形資產於其估計效益年限(四年至八年)採直線法攤提。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

15. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

16. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依台財保第852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整理合約分類為負債。

① 未滿期保費準備

對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間一年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原則之方法計提之。

③ 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

自民國 101 年度起，人身保險業應將依保險業各種準備金提存辦法第 19 條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，應轉入提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

依民國 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102518140 號函核准變更責任準備金之會計決算計算公式。

④ 特別準備

A. 針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列「特別盈餘公積-重大事故特別準備」及「特別盈餘公積-危險變動特別準備」，其提存方式如下：

a. 特別盈餘公積-重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 特別盈餘公積-危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

- B. 子公司國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之(分紅前)稅前損益，並轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- C. 依「保險業財務報告編製準則」第 32 條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號令規定，人身保險業依民國 101 年 11 月 27 日金管保財字第 10102515285 號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自 102 年 1 月 1 日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分 5 年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣 100 億元為上限。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 保費不足準備

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金；保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。依民國 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102518140 號函核准變更保費不足準備金之會計決算計算公式。

⑥ 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

⑦ 具金融商品性質之保險契約準備

係非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

⑧ 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列。

⑨ 負債適足性測試

子公司國泰人壽之負債適足性測試係依以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 子公司國泰產險

子公司國泰產險保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

① 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

② 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

③ 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國 100 年 1 月 1 日前已提存者，仍列為負債準備，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國 102 年 1 月 1 日起，將其於民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第 12 號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

④ 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(3) 子公司大陸國泰人壽及子公司大陸國泰產險

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

其他準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本行預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

17. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

18. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司及分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

確定提撥計畫

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。合併公司對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

員工優惠存款福利

子公司國泰世華銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 28 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定。

19. 收入認列

收入係於經濟效益將很有可能流入本集團且金額能可靠衡量時認列。收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

利息收入

以攤銷後成本衡量之金融資產(包括放款及應收款及持有至到期日金融資產)及備供出售金融資產，其利息收入係以有效利率法估列，並將利息收入認列於損益。

手續費收入

本集團透過向客戶提供各類服務收取手續費。

股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

租金收入

營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

20. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採連結稅制與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。另本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及其子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

本公司自民國95年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算合併申報營利事業基本稅額。

21. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本集團收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生金融工具之分離考量。

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至集團中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本集團會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的有一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

本集團對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本集團仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 放款及應收款減損損失

本集團每月複核放款及應收款以評估減損。本集團於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本集團定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(2) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依合併公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

(3) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於公平交易下具約束力之銷售協議之價格或資產之市價，經減除直接可歸屬於處分資產之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來五年之預算，且不含合併公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。(用以決定不同現金產生單位可回收金額之主要假設，包含敏感度分析)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。

子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

(5) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。

(6) 紅利積點遞延收入

本集團對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(7) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
庫存現金及零用金	\$13,395,669	\$13,493,296	\$11,759,159	\$12,199,045
銀行存款	42,368,671	67,388,184	85,288,380	78,220,073
定期存款	205,646,915	186,615,818	224,757,994	220,073,303
約當現金	6,859,365	20,269,485	20,266,721	5,616,954
待交換票據	2,275,064	8,326,315	7,484,444	8,641,570
存放銀行同業	32,357,548	13,367,602	11,896,254	9,487,981
合 計	<u>\$302,903,232</u>	<u>\$309,460,700</u>	<u>\$361,452,952</u>	<u>\$334,238,926</u>

上述定期存款係包括 12 個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
股 票	\$16,129,630	\$13,933,929	\$13,189,790	\$8,727,561
基金及受益憑證	39,104,218	36,983,399	25,717,829	32,909,574
短期票券	123,211,543	59,110,475	13,199,843	14,865,231
公 司 債	5,454,984	2,996,054	3,394,339	2,152,029
公 債	14,324,289	4,588,851	2,166,619	2,608,737
組合式定存	12,328,700	18,334,342	16,504,649	10,972,727
期貨交易保證金				
一自有資金	43,705	-	8,802	44,197
衍生金融工具	7,252,228	4,603,749	5,781,195	4,795,155
海外金融工具	8,167,780	6,609,089	14,959,037	7,607,271
合 計	<u>\$226,017,077</u>	<u>\$147,159,888</u>	<u>\$94,922,103</u>	<u>\$84,682,482</u>

(1) 截至民國101年12月31日及101年9月30日止，上述金融工具中分別有面額2,950,500仟元及33,000仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為3,252,317仟元及33,000仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續分別於民國102年3月底及101年10月底前以3,255,003仟元及33,001仟元買回。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

3. 備供出售金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
股票	\$273,291,690	\$219,123,760	\$226,800,484	\$210,678,067
基金及受益憑證	10,675,962	23,462,894	10,130,928	20,326,188
金融資產受益證券	19,008,331	6,430,972	17,958,958	8,916,718
公債	230,394,136	228,054,133	219,746,053	201,211,507
公司債	71,537,401	70,973,516	74,031,446	64,990,217
金融債	190,895,559	200,618,738	201,473,934	194,860,184
海外金融工具	535,072,223	563,602,556	562,658,742	658,329,673
減：法院擔保金	(27,904)	-	-	-
減：繳存央行債券	(9,483,535)	(9,523,307)	(9,557,808)	(10,615,126)
合計	<u>\$1,321,363,863</u>	<u>\$1,302,743,262</u>	<u>\$1,303,242,737</u>	<u>\$1,348,697,428</u>

- (1) 截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，上述備供出售金融資產中分別有面額65,065,238仟元、15,936,600仟元、21,730,990仟元及13,088,400仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為55,899,348仟元、17,116,932仟元、20,104,644仟元及13,546,462仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國103年3月底、102年6月底、101年12月底及101年3月底前以55,902,042仟元、17,125,290仟元、20,113,827仟元及13,557,277仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之股票及金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止已提列之減損損失分別為1,673,957仟元、1,697,370仟元、1,667,019仟元及1,667,019仟元。
- (3) 子公司國泰世華銀行持有之股票因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損截至民國102年9月30日、101年12月31日及101年9月30日止，已分別提列累計減損損失189,052仟元、438,311仟元及383,512仟元。
- (4) 截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 應收款項－淨額

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應收票據	\$2,251,872	\$3,252,289	\$2,828,744	\$3,687,311
應收帳款	44,123,624	40,138,695	40,730,088	44,981,235
應收利息	32,961,871	31,406,748	30,466,095	26,414,473
應收外匯款	75,068	88,657	79,882	2,078,036
應收承兌票款	1,434,690	1,639,721	1,069,845	1,249,855
其他應收款	62,893,943	38,779,040	25,458,968	20,141,058
合計	143,741,068	115,305,150	100,633,622	98,551,968
折溢價調整	(6,129)	(5,602)	(5,123)	(2,637)
減：備抵呆帳	(2,345,905)	(2,123,529)	(2,171,190)	(2,902,512)
淨額	\$141,389,034	\$113,176,019	\$98,457,309	\$95,646,819

(1) 民國 102 年及 101 年前三季備抵呆帳之變動情形如下：

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
期初餘額	\$2,123,529	\$2,902,512
本期提列(迴轉)數	71,763	(885,023)
沖銷數	(286,071)	(305,661)
收回債務協商已沖銷數	101,813	111,017
收回已沖銷數	437,794	419,101
本期重分類	(103,837)	(70,123)
匯率影響數	914	(633)
期末餘額	\$2,345,905	\$2,171,190

(2) 應收款備抵呆帳評估表

項目	應收款總額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損 \$20,592,700	個別評估減損 \$24,591,363	個別評估減損 \$14,735,582	個別評估減損 \$45,757,104
	組合評估減損 159,023	組合評估減損 140,445	組合評估減損 130,486	組合評估減損 154,121
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損 122,989,345	組合評估減損 90,573,342	組合評估減損 85,767,554	組合評估減損 52,640,743

項目	備抵呆帳金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損 \$350,339	個別評估減損 \$39,675	個別評估減損 51,178	個別評估減損 \$59,883
	組合評估減損 118,893	組合評估減損 110,930	組合評估減損 103,426	組合評估減損 125,533
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損 1,876,673	組合評估減損 1,972,924	組合評估減損 2,016,586	組合評估減損 2,717,096

說明：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 貼現及放款

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
進出口押匯	\$1,708,581	\$1,764,969	\$935,349	\$355,418
放款	1,594,611,748	1,528,199,382	1,490,848,982	1,498,549,498
透支	837,601	594,231	506,103	497,529
催收款項	4,921,618	4,532,217	5,223,163	2,824,214
總額	1,602,079,548	1,535,090,799	1,497,513,597	1,502,226,659
折溢價調整	1,021,266	1,097,491	1,101,978	866,689
減：備抵呆帳	(18,399,861)	(16,183,237)	(14,155,404)	(11,017,946)
淨額	<u>\$1,584,700,953</u>	<u>\$1,520,005,053</u>	<u>\$1,484,460,171</u>	<u>\$1,492,075,402</u>

(1) 民國 102 年及 101 年前三季備抵呆帳之變動情形如下：

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
期初餘額	\$16,183,237	\$11,017,946
本期提列數	1,434,462	2,044,735
沖銷數	(341,165)	(341,698)
收回債務協商已沖銷數	86,542	93,049
收回已沖銷數	1,045,256	1,287,460
本期重分類	(28,416)	117,558
匯率影響數	19,945	(63,646)
期末餘額	<u>\$18,399,861</u>	<u>\$14,155,404</u>

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額			
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$74,008,522	\$57,128,853	\$54,783,880	\$37,425,783
	組合評估減損	9,906,731	4,574,126	6,237,140	5,526,447
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,518,164,295	1,473,387,820	1,436,492,577	1,459,274,429

項目		備抵呆帳金額			
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$5,463,583	\$4,887,318	\$5,081,347	\$3,211,518
	組合評估減損	1,668,547	713,956	954,431	898,460
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	11,267,731	10,581,963	8,119,626	6,907,968

說明：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

6. 持有至到期日金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
公 債	\$953,988	\$962,741	\$1,267,467	\$1,275,423
金 融 債	-	200,000	200,000	200,000
海外金融工具	50,430,460	23,218,244	23,031,365	20,480,142
合 計	<u>\$51,384,448</u>	<u>\$24,380,985</u>	<u>\$24,498,832</u>	<u>\$21,955,565</u>

(1) 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

7. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：								
國泰投顧	\$186,266	100.00	\$170,659	100.00	\$155,361	100.00	\$161,913	100.00
華卡企業	38,758	100.00	39,753	100.00	39,167	100.00	39,202	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	112,283	100.00	101,761	100.00	111,318	100.00	126,731	100.00
小 計	<u>337,307</u>		<u>312,173</u>		<u>305,846</u>		<u>327,846</u>	
投資之關聯企業：								
普訊陸創業投資股份有限公司	263,757	21.43	279,441	21.43	293,049	21.43	336,537	21.43
宏遠科技創業投資股份有限 公司	6,431	58.56	10,532	35.00	23,682	58.56	38,265	35.00
汎揚創業投資股份有限公司	39,648	24.79	31,694	24.79	38,068	24.79	63,705	24.79
台灣建築經理股份有限公司	94,091	30.15	105,357	30.15	103,610	30.15	98,115	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,377,634	24.57	1,418,699	24.57	1,409,285	24.57	1,405,308	24.57
台灣工銀創業投資股份有限 公司	47,175	24.96	56,435	24.96	56,516	24.96	77,733	24.96
天泰能源股份有限公司	39,651	44.44	-	-	-	-	-	-
天泰壹能股份有限公司	19,443	33.33	-	-	-	-	-	-
天泰管理顧問股份有限公司	150	30.00	-	-	-	-	-	-
國開泰富基金管理有限責任 公司	304,976	33.30	-	-	-	-	-	-
國泰康利資產管理有限公司	93,017	50.00	21,543	50.00	89,002	50.00	-	-
小 計	<u>2,285,973</u>		<u>1,923,701</u>		<u>2,013,212</u>		<u>2,019,663</u>	
預付投資款－國泰康利資產 管理有限公司	-		-		-		29,883	
合 計	<u>\$2,623,280</u>		<u>\$2,235,874</u>		<u>\$2,319,058</u>		<u>\$2,377,392</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
總資產	\$46,629,369	\$40,808,912	\$44,091,228	\$38,621,981
總負債	(38,042,196)	(32,986,134)	(36,196,561)	(30,328,673)
	<u>102.7.1~102.9.30</u>	<u>101.7.1~101.9.30</u>	<u>102.1.1~102.9.30</u>	<u>101.1.1~101.9.30</u>
總收入	\$628,995	\$299,678	\$1,342,531	\$712,682
總淨(損)益	41,478	37,880	(11,323)	20,715

- (1) 本集團投資之關聯企業皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- (2) 上述民國 102 年 9 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日、民國 101 年 9 月 30 日及民國 101 年 1 月 1 日採用權益法之關聯企業投資分別為 2,285,973 仟元、1,923,701 仟元、2,013,212 仟元及 2,019,663 仟元。民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業(利)益之份額分別為(11,349)仟元及 9,419 仟元；民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(8,377)仟元及 10,276 仟元。民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益分別為(31,801)仟元及(859)仟元；民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益分別為(38,135)仟元及(30,352)仟元。其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為 9,570 仟元及 10,276 仟元，截至民國 102 年及 101 年 9 月 30 日止，其相關之投資餘額分別為 1,980,997 仟元及 2,013,212 仟元。
- (3) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

8. 其他金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
無活絡市場之債券投資	\$1,357,046,326	\$1,242,272,317	\$1,200,611,503	\$941,402,270
分離帳戶保險商品資產	367,150,507	329,557,246	317,518,669	294,051,012
組合式定存	39,400,000	23,500,000	24,000,000	13,300,000
其他什項金融資產	4,863,601	9,963,164	10,644,171	9,952,981
合 計	<u>\$1,768,460,434</u>	<u>\$1,605,292,727</u>	<u>\$1,552,774,343</u>	<u>\$1,258,706,263</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

無活絡市場之債券投資

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
特別股	\$8,481,017	\$8,481,017	\$8,481,017	\$3,091,730
公司債	24,650,000	22,949,999	17,500,000	16,000,000
海外金融工具	928,404,034	781,710,341	735,181,268	509,886,984
定期存款	395,411,275	429,130,960	439,449,218	412,423,556
不動產受益權	100,000	-	-	-
合 計	<u>\$1,357,046,326</u>	<u>\$1,242,272,317</u>	<u>\$1,200,611,503</u>	<u>\$941,402,270</u>

(1) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關 CDO 減損，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止已提列減損損失分別為 385,710 仟元、378,768 仟元、381,446 仟元及 393,770 仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行持有之部份基礎債券帳列無活絡市場之債務商品投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國 102 年 9 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及民國 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 1,100,147 仟元、1,167,518 仟元、1,469,192 仟元及 1,425,790 仟元。

另子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務商品投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 102 年 9 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及民國 101 年 1 月 1 日止，已提列之累計減損損失分別為 95,586 仟元、106,215 仟元、113,089 仟元及 121,794 仟元。

(3) 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，上述無活絡市場之債券投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

9. 投資性不動產

成本：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102 年 1 月 1 日	\$157,232,387	\$58,929,793	\$7,519,477	\$1,581,767	\$225,263,424
增添	-	2,413	5,640,136	36,399	5,678,948
減少	-	-	-	-	-
重分類	5,305	106,484	(106,484)	(5,305)	-
102 年 9 月 30 日	<u>\$157,237,692</u>	<u>\$59,038,690</u>	<u>\$13,053,129</u>	<u>\$1,612,861</u>	<u>\$230,942,372</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

成本：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
101年1月1日	\$158,156,309	\$59,265,118	\$5,459,223	\$20,469	\$222,901,119
增添	66,248	177,705	1,961,888	14,874,235	17,080,076
減少	(22,772)	-	-	-	(22,772)
重分類	(161,960)	(1,013,488)	(844,680)	(5,885,514)	(7,905,642)
101年9月30日	<u>\$158,037,825</u>	<u>\$58,429,335</u>	<u>\$6,576,431</u>	<u>\$9,009,190</u>	<u>\$232,052,781</u>
折舊及減損：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年1月1日	\$193,950	\$12,134,705	\$-	\$-	\$12,328,655
當期折舊	-	1,508,199	-	-	1,508,199
102年9月30日	<u>\$193,950</u>	<u>\$13,642,904</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$13,836,854</u>
折舊及減損：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
101年1月1日	\$200,450	\$12,425,130	\$-	\$-	\$12,625,580
當期折舊	-	829,339	-	-	\$829,339
減少	(6,500)	(41,558)	-	-	(48,058)
重分類	-	(378,260)	-	-	(378,260)
101年9月30日	<u>\$193,950</u>	<u>\$12,834,651</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$13,028,601</u>
淨帳面價值：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年9月30日	<u>\$157,043,742</u>	<u>\$45,395,786</u>	<u>\$13,053,129</u>	<u>\$1,612,861</u>	<u>\$217,105,518</u>
101年12月31日	<u>\$157,038,437</u>	<u>\$46,795,088</u>	<u>\$7,519,477</u>	<u>\$1,581,767</u>	<u>\$212,934,769</u>
101年9月30日	<u>\$157,843,875</u>	<u>\$45,594,684</u>	<u>\$6,576,431</u>	<u>\$9,009,190</u>	<u>\$219,024,180</u>
101年1月1日	<u>\$157,955,859</u>	<u>\$46,839,988</u>	<u>\$5,459,223</u>	<u>\$20,469</u>	<u>\$210,275,539</u>
		102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
投資性不動產之租金收入		\$1,741,555	\$1,422,170	\$5,305,185	\$4,806,553
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用		(61,074)	(65,421)	(239,760)	(237,568)
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用		(3,732)	(4,244)	(13,988)	(11,627)
合計		<u>\$1,676,749</u>	<u>\$1,352,505</u>	<u>\$5,051,437</u>	<u>\$4,557,358</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本集團持有之投資性不動產公允價值於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別為 264,827,047 仟元、253,127,873 仟元、241,748,609 仟元及 229,492,637 仟元，其中委任獨立之外部鑑價專家評價之公允價值分別為 264,450,683 仟元、252,638,050 仟元、241,261,605 仟元及 229,097,544 仟元，其公允價值之決定係依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為基礎，藉由市場證據支持，採用之評價方法為市場比較法及收益還原法加權平均所得結果；內部自行鑑價之公允價值分別為 376,364 仟元、489,823 仟元、487,004 仟元及 395,093 仟元，其公允價值之決定係以淨報酬率法推算投資性不動產之使用價值。

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，投資性不動產皆無設定質押之情形。

10. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
102.1.1	\$43,382,622	\$41,270,184	\$7,093,302	\$124,337	\$10,088,880	\$311,353	\$275,652	\$426,058	\$102,972,388
增添	-	21,207	485,422	4,435	283,195	86,391	-	516,119	1,396,769
移轉	-	22,884	54,549	(80)	106,277	(4,111)	-	(196,012)	(16,493)
處分	-	(337)	(416,635)	(12,011)	(79,783)	(25,846)	-	-	(534,612)
重分類	-	-	(404)	-	404	-	-	-	-
匯率變動之影響	2,315	124,286	18,087	1,514	1,748	7,086	-	3,027	158,063
102.9.30	\$43,384,937	\$41,438,224	\$7,234,321	\$118,195	\$10,400,721	\$374,873	\$275,652	\$749,192	\$103,976,115
101.1.1	\$26,545,629	\$31,265,218	\$6,946,054	\$100,080	\$10,059,281	\$267,906	\$-	\$179,212	\$75,363,380
增添	-	4,271	146,475	7,869	212,343	1,7421	275,652	322,537	986,568
移轉	5,257,907	1,915,083	74,704	-	83,641	-	-	(165,798)	7,165,537
處分	-	(5,446)	(196,734)	(2,190)	(106,463)	-	-	-	(310,833)
重分類	-	-	-	-	-	4,266	-	-	4,266
匯率變動之影響	-	(3,513)	(14,091)	(1,787)	(23,319)	(6,031)	-	(3,386)	(52,127)
101.9.30	\$31,803,536	\$33,175,613	\$6,956,408	\$103,972	\$10,225,483	\$283,562	\$275,652	\$332,565	\$83,156,791

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

折舊及減損：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
102.1.1	\$105,610	\$16,508,215	\$6,138,136	\$89,828	\$8,409,735	\$220,282	\$28,714	\$-	\$31,500,520
當期折舊	-	683,905	372,810	6,953	384,150	32,680	51,685	-	1,532,183
移轉	-	42	(2,687)	45	7,439	-	-	-	4,839
處分	-	(175)	(407,288)	(11,094)	(75,722)	(22,289)	-	-	(516,568)
重分類	-	-	(299)	-	299	-	-	-	-
匯率變動之影響	-	2,431	9,069	932	2,742	5,218	-	-	20,392
102.9.30	\$105,610	\$17,194,418	\$6,109,741	\$86,664	\$8,728,643	\$235,891	\$80,399	\$-	\$32,541,366
101.1.1	\$105,610	\$13,510,447	\$5,784,893	\$77,192	\$8,268,803	\$187,261	\$-	\$-	\$27,934,206
當期折舊	-	1,273,654	354,564	5,061	481,309	32,226	11,486	-	2,158,300
移轉	-	378,261	759	(8)	-	-	-	-	379,012
處分	-	(5,446)	(193,366)	(2,190)	(99,553)	-	-	-	(300,555)
匯率變動之影響	-	(1,288)	(9,403)	(1,114)	(89,892)	(4,259)	-	-	(105,956)
101.9.30	\$105,610	\$15,155,628	\$5,937,447	\$78,941	\$8,560,667	\$215,228	\$11,486	\$-	\$30,065,007
淨帳面金額：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
102.9.30	\$43,279,327	\$24,243,806	\$1,124,580	\$31,531	\$1,672,078	\$138,982	\$195,253	\$749,192	\$71,434,749
101.12.31	\$43,277,012	\$24,761,969	\$955,166	\$34,509	\$1,679,145	\$91,071	\$246,938	\$426,058	\$71,471,868
101.9.30	\$31,697,926	\$18,019,985	\$1,018,961	\$25,031	\$1,664,816	\$68,334	\$264,166	\$332,565	\$53,091,784
101.1.1	\$26,440,019	\$17,754,771	\$1,161,161	\$22,888	\$1,790,478	\$80,645	\$-	\$179,212	\$47,429,174

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

(2) 本集團公司建築物之重大組成部分主要為建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限3~70年提列折舊。

11. 無形資產

	商譽	電腦軟體	合計
成本：			
102年1月1日	\$8,571,251	\$3,490,803	\$12,062,054
增添－單獨取得	-	120,336	120,336
減少	-	(59,227)	(59,227)
移轉	-	23,694	23,694
重分類	-	(8,160)	(8,160)
匯率變動之影響	5,644	8,446	14,090
102年9月30日	\$8,576,895	\$3,575,892	\$12,152,787
101年1月1日	\$8,263,270	\$3,480,135	\$11,743,405
增添－單獨取得	-	86,945	86,945
減少	-	(99,996)	(99,996)
重分類	-	45,025	45,025
匯率變動之影響	-	(8,120)	(8,120)
101年9月30日	\$8,263,270	\$3,503,989	\$11,767,259

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	商譽	電腦軟體	合計
攤銷及減損損失：			
102年1月1日	\$-	\$2,669,047	\$2,669,047
本期攤銷金額	-	244,286	244,286
減少	-	(59,248)	(59,248)
重分類	-	(2,535)	(2,535)
匯率變動之影響	-	4,220	4,220
102年9月30日	\$-	\$2,855,770	\$2,855,770
攤銷及減損損失：			
101年1月1日	\$-	\$2,405,898	\$2,405,898
本期攤銷金額	-	257,445	257,445
減少	-	(99,996)	(99,996)
重分類	-	8	8
匯率變動之影響	-	(3,910)	(3,910)
101年9月30日	\$-	\$2,559,445	\$2,559,445
	商譽	電腦軟體	合計
淨帳面價值：			
102年9月30日	\$8,576,895	\$720,122	\$9,297,017
101年12月31日	\$8,571,251	\$821,756	\$9,393,007
101年9月30日	\$8,263,270	\$944,544	\$9,207,814
101年1月1日	\$8,263,270	\$1,074,237	\$9,337,507

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
衍生金融工具	\$17,504,113	\$7,582,664	\$8,502,438	\$21,801,787
應付借券－避險	217,998	287,312	208,295	374,345
應付借券－非避險	1,351,646	1,216,370	1,283,621	960,011
合計	\$19,073,757	\$9,086,346	\$9,994,354	\$23,136,143

13. 應付商業本票

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應付商業本票	\$7,780,000	\$5,540,000	\$3,970,000	\$8,720,000
減：應付商業本票折價	-	-	-	-
淨額	\$7,780,000	\$5,540,000	\$3,970,000	\$8,720,000
利率區間	0.63%~0.97%	0.74%~0.93%	0.75%~0.93%	0.47%~0.94%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

14. 存款及匯款

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
支票存款	\$12,319,232	\$15,960,965	\$14,683,310	\$14,256,907
活期存款	274,854,592	250,331,642	245,030,204	224,538,903
活期儲蓄存款	613,858,752	576,919,684	579,764,464	559,952,874
定期存款	655,551,215	613,815,927	613,504,646	615,086,848
匯款	1,755,413	1,559,758	1,558,783	586,296
合計	<u>\$1,558,339,204</u>	<u>\$1,458,587,976</u>	<u>\$1,454,541,407</u>	<u>\$1,414,421,828</u>

15. 應付債券

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
無擔保次順位公司債	\$40,000,000	\$40,000,000	\$40,000,000	\$40,000,000
可轉換公司債	7,548,048	7,412,199	7,464,605	-
可轉換公司債折價	(54,790)	(99,823)	(115,912)	-
次順位金融債券	51,613,364	41,438,544	41,505,984	34,724,925
金融債券折價	(18,204)	(23,666)	(25,696)	(32,218)
評價調整	825,428	1,103,753	1,211,310	1,331,118
合計	<u>\$99,913,846</u>	<u>\$89,831,007</u>	<u>\$90,040,291</u>	<u>\$76,023,825</u>

(1) 本公司為強化財務結構之需要，經金融監督管理委員會(101)金管證發字第 1010016452 號函核准，於民國 101 年 8 月 14 日於新加坡證券交易所發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

- A. 發行總額：美金 254,400 仟元。
- B. 票面金額及發行價格：每張面額為美金 200 仟元，按面額之 100% 發行。
- C. 票面利率：年利率 0%。
- D. 發行期間：民國 101 年 8 月 14 日至民國 103 年 8 月 14 日。
- E. 贖回辦法：

- (a) 本公司在發行滿一年後至到期日前，如遇有本公司之普通股在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元，連續 20 個營業日之收盤價格達提前贖回金額除以轉換比率(即本公司債面額除以當時轉換價格(以訂價日議定之固定匯率換算為美元)後之比率)所得之總數之 120% 以上時，本公司得通知以面額加計年利率為 0.25% 所計算之利息(以下稱提前贖回價格)將本公司債全部贖回，但不可部分贖回。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (b) 當金額超過 90% 之本公司債已被提前贖回、買回並註銷或行使轉換權利時，本公司得按提前贖回價格將本公司債提前全數贖回。
- (c) 若因中華民國稅法變動導致本公司成本增加，本公司得按提前贖回金額將本公司債提前全部贖回。
- (d) 若遇本公司之普通股自臺灣證券交易所出現終止上市或連續 30 日或 30 日以上停止交易情形，債券持有人得要求本公司按提前贖回價格，提前贖回全部或部分之本公司債。
- (e) 若本公司發生本公司債受託契約中所定義之控制權變動情事，債券持有人得要求本公司按提前贖回價格，提前贖回全部或部分之本公司債。

F. 到期日贖回：本公司債到期時將按面額加計年利率 0.25% 之收益率贖回，除非在到期日前：

- (a) 因本公司或債券持有人行使選擇權，本公司債已被贖回。
- (b) 債券持有人已實行其轉換權。
- (c) 本公司已將本公司債贖回或買回並註銷。

G. 轉換辦法：

- (a) 轉換標的：本公司之普通股。
- (b) 轉換期間：債券持有人得於民國 101 年 9 月 24 日起至民國 103 年 8 月 14 日止，請求轉換為本公司已發行之普通股。
- (c) 轉換價格於發行當時訂為每股新臺幣 38.10 元，其轉換價格所用之美金對新臺幣匯率為 1:29.938。若遇有本公司之普通股發生符合發行條款之事項時，轉換價格依發行條款規定公式調整之。

可轉換公司債於發行時依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，將轉換權與負債組成要素分離，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失」。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，於民國 102 年前三季認列之公司債折價攤提費用為 47,096 仟元，可轉換公司債轉換權產生之金融負債評價損失為 1,135,926 仟元，分別帳列「利息費用」及「透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失」項下。

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，尚無債券持有人行使轉換權。

- (2) 民國 94 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金 500,000 仟元，為期十五年，票面利率 5.50%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。子公司國泰世華銀行於民國 98 年 5 月買回前述海外次順位金融債美金 172,620 仟元。
- (3) 民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (4) 民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,000,000 仟元，為期七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率，每三個月付息一次。
- (5) 民國 97 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,800,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (6) 本公司於民國 97 年 12 月 8 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 3.10%，每年付息一次，到期一次還本。
- (7) 民國 98 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,650,000 仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率 2.42%，每三個月付息一次。
- (8) 民國 98 年 7 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 2.60%，每三個月付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (9) 本公司於民國 98 年 9 月 16 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 2.65%，每年付息一次，到期一次還本。
- (10) 民國 100 年 3 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,850,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。
- (11) 民國 100 年 3 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。
- (12) 民國 100 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,900,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。
- (13) 民國 100 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。
- (14) 民國 101 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.48%，每年付息一次。
- (15) 民國 101 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 4,200,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每年付息一次。
- (16) 民國 101 年 8 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 5,600,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每年付息一次。
- (17) 民國 102 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 100,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.55%，每年付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (18) 民國 102 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 9,900,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.70%，每年付息一次。
- (19) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及其子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及其子公司國泰世華銀行其他債務。
- (20) 民國 99 年子公司越南 Indovina Bank 發行金融債券，總額越南盾 2,000,000,000 仟元，為期二年，第一年利率 13.50%，第二年利率按平均存款利率加 2.50%，前述債券於民國 101 度均已到期。

16. 其他金融負債

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
分離帳戶保險商品負債	\$367,150,507	\$329,557,246	\$317,518,669	\$294,051,012
結構型商品所收本金	28,460,292	17,340,691	19,521,360	10,475,555
撥入放款基金	49,163	85,500	101,104	135,518
其他什項金融負債	1,060,465	1,246,500	1,155,755	1,104,358
合 計	<u>\$396,720,427</u>	<u>\$348,229,937</u>	<u>\$338,296,888</u>	<u>\$305,766,443</u>

17. 負債準備

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
未滿期保費準備	\$23,093,190	\$22,176,220	\$21,401,099	\$21,175,033
責任準備	3,188,304,950	2,993,462,480	2,933,665,767	2,697,468,563
特別準備	52,372,525	59,874,744	60,224,701	64,689,886
賠款準備	10,576,364	10,356,844	10,524,347	9,664,737
保費不足準備	19,430,050	17,198,784	15,927,127	13,624,753
具金融商品性質之				
保險契約準備	58,276,728	61,350,872	62,524,655	66,884,711
外匯價格變動準備	8,544,887	4,270,856	4,286,477	-
保證責任準備	24,892	24,892	24,892	24,892
員工福利負債準備	5,930,467	5,813,917	5,710,217	5,699,240
或有負債準備	956,515	1,158,682	1,171,399	1,171,399
合 計	<u>\$3,367,510,568</u>	<u>\$3,175,688,291</u>	<u>\$3,115,460,681</u>	<u>\$2,880,403,214</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,723,920,157	\$42,693,646	\$2,766,613,803	\$2,543,865,959	\$44,435,855	\$2,588,301,814
傷害險	7,902,089	-	7,902,089	7,888,169	-	7,888,169
健康險	304,210,521	-	304,210,521	270,572,717	-	270,572,717
年金險	1,233,184	107,190,683	108,423,867	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,091,378	-	1,091,378	1,110,254	-	1,110,254
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
	<u>\$3,038,420,621</u>	<u>\$149,884,329</u>	<u>\$3,188,304,950</u>	<u>\$2,824,726,608</u>	<u>\$168,735,872</u>	<u>\$2,993,462,480</u>

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,494,842,446	\$44,767,606	\$2,539,610,052	\$2,264,820,789	\$44,410,268	\$2,309,231,057
傷害險	7,807,817	-	7,807,817	7,663,561	-	7,663,561
健康險	257,736,388	-	257,736,388	228,646,823	-	228,646,823
年金險	1,355,427	126,034,356	127,389,783	1,468,242	149,221,880	150,690,122
投資型保險	1,074,258	-	1,074,258	1,237,000	-	1,237,000
重大事故準備收回	47,469	-	47,469	-	-	-
	<u>\$2,762,863,805</u>	<u>\$170,801,962</u>	<u>\$2,933,665,767</u>	<u>\$2,503,836,415</u>	<u>\$193,632,148</u>	<u>\$2,697,468,563</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	總計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,824,726,608	\$168,735,872	\$2,993,462,480	\$2,503,836,415	\$193,632,148	\$2,697,468,563
本期提存數	295,577,675	8,835,260	304,412,935	360,769,393	773,556	361,542,949
本期收回數	(85,164,892)	(27,003,557)	(112,168,449)	(97,541,690)	(23,591,552)	(121,133,242)
兌換損益	3,281,230	(683,246)	2,597,984	(4,200,313)	(12,190)	(4,212,503)
期末餘額	<u>\$3,038,420,621</u>	<u>\$149,884,329</u>	<u>\$3,188,304,950</u>	<u>\$2,762,863,805</u>	<u>170,801,962</u>	<u>\$2,933,665,767</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 未滿期保費準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$332,622	\$-	\$332,622	\$286,321	\$-	\$286,321
個人傷害險	4,582,620	-	4,582,620	4,536,860	-	4,536,860
個人健康險	6,079,407	-	6,079,407	6,137,375	-	6,137,375
團體險	1,125,567	-	1,125,567	1,025,604	-	1,025,604
投資型保險	111,070	-	111,070	118,616	-	118,616
合計	12,231,286	-	12,231,286	12,104,776	-	12,104,776
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	2,667,015	-	2,667,015	3,686,674	-	3,686,674
個人傷害險	474,455	-	474,455	4,690,485	-	4,690,485
個人健康險	4,519	-	4,519	2,862	-	2,862
團體險	23,801	-	23,801	4,260	-	4,260
合計	3,169,790	-	3,169,790	8,384,281	-	8,384,281
淨額	\$9,061,496	\$-	\$9,061,496	\$3,720,495	\$-	\$3,720,495

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$256,348	\$2	\$256,350	\$209,502	\$4	\$209,506
個人傷害險	4,427,770	-	4,427,770	4,356,325	-	4,356,325
個人健康險	5,741,025	-	5,741,025	5,764,803	-	5,764,803
團體險	1,038,079	-	1,038,079	1,808,627	-	1,808,627
投資型保險	113,228	-	113,228	120,773	-	120,773
合計	11,576,450	2	11,576,452	12,260,030	4	12,260,034
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	3,745,700	-	3,745,700	2,513,092	-	2,513,092
個人傷害險	4,593,480	-	4,593,480	4,807,335	-	4,807,335
個人健康險	3,432	-	3,432	2,937	-	2,937
團體險	4,166	-	4,166	5,106	-	5,106
投資型保險	-	-	-	1,289,194	-	1,289,194
合計	8,346,778	-	8,346,778	8,617,664	-	8,617,664
淨額	\$3,229,672	\$2	\$3,229,674	\$3,642,366	\$4	\$3,642,370

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$12,104,776	\$-	\$12,104,776	\$12,260,030	\$4	\$12,260,034
本期提存數	12,178,438	-	12,178,438	11,507,839	2	11,507,841
本期收回數	(12,061,844)	-	(12,061,844)	(12,183,614)	(4)	(12,183,618)
外幣兌換損益	9,916	-	9,916	(7,805)	-	(7,805)
期末餘額	12,231,286	-	12,231,286	11,576,450	2	11,576,452
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	8,384,281	-	8,384,281	8,617,664	-	8,617,664
本期增加數	173,595	-	173,595	24	-	24
本期減少數	(5,388,551)	-	(5,388,551)	(270,690)	-	(270,690)
外幣兌換損益	465	-	465	(220)	-	(220)
合計	3,169,790	-	3,169,790	8,346,778	-	8,346,778
期末餘額－淨額	\$9,061,496	\$-	\$9,061,496	\$3,229,672	\$2	\$3,229,674

C. 賠款準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險						
－已報未付	\$147,605	\$797	\$148,402	\$110,006	\$797	\$110,803
－未報	52,838	-	52,838	52,108	-	52,108
個人傷害險						
－已報未付	127,011	-	127,011	150,906	-	150,906
－未報	1,077,209	-	1,077,209	1,027,670	-	1,027,670
個人健康險						
－已報未付	147,109	-	147,109	127,591	-	127,591
－未報	1,698,416	-	1,698,416	1,542,886	-	1,542,886
團體險						
－已報未付	95,102	-	95,102	102,306	-	102,306
－未報	1,293,175	-	1,293,175	1,432,384	-	1,432,384
投資型保險						
－已報未付	10,900	-	10,900	4,600	-	4,600
合計	4,649,365	797	4,650,162	4,550,457	797	4,551,254
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	695,322	-	695,322	781,354	-	781,354
淨額	\$3,954,043	\$797	\$3,954,840	\$3,769,103	\$797	\$3,769,900

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險						
－已報未付	\$162,429	\$2,459	\$164,888	\$139,339	\$3,242	\$142,581
－未報	48,065	-	48,065	35,995	-	35,995
個人傷害險						
－已報未付	166,579	-	166,579	195,470	-	195,470
－未報	989,822	-	989,822	789,700	-	789,700
個人健康險						
－已報未付	161,481	-	161,481	117,473	-	117,473
－未報	1,525,966	-	1,525,966	1,326,391	-	1,326,391
團體險						
－已報未付	108,929	-	108,929	40,850	-	40,850
－未報	1,564,315	-	1,564,315	1,641,113	-	1,641,113
投資型保險						
－已報未付	15,437	-	15,437	10,510	-	10,510
合 計	4,743,023	2,459	4,745,482	4,296,841	3,242	4,300,083
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	761,769	-	761,769	550,769	-	550,769
淨 額	\$3,981,254	\$2,459	\$3,983,713	\$3,746,072	\$3,242	\$3,749,314

前述賠款準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,550,457	\$797	\$4,551,254	\$4,296,841	\$3,242	\$4,300,083
本期提存數	4,600,603	797	4,601,400	4,996,739	2,459	4,999,198
本期收回數	(4,516,617)	(797)	(4,517,414)	(4,538,001)	(3,242)	(4,541,243)
外幣兌換損益	14,922	-	14,922	(12,556)	-	(12,556)
期末餘額	4,649,365	797	4,650,162	4,743,023	2,459	4,745,482
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	781,354	-	781,354	550,769	-	550,769
本期增加數	5,568	-	5,568	211,655	-	211,655
本期減少數	(91,674)	-	(91,674)	(626)	-	(626)
外幣兌換損益	74	-	74	(29)	-	(29)
合 計	695,322	-	695,322	761,769	-	761,769
淨 額	\$3,954,043	\$797	\$3,954,840	\$3,981,254	\$2,459	\$3,983,713

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 特別準備明細：

	102.9.30				101.12.31			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,683	\$-	\$-	\$1,683	\$1,970	\$-	\$-	\$1,970
不動產增值特別準備	-	-	47,946,619	47,946,619	517	-	55,416,619	55,417,136
其他	517	-	-	517	-	-	-	-
合計	\$2,200	\$-	\$47,946,619	\$47,948,819	\$2,487	\$-	\$55,416,619	\$55,419,106

	101.9.30				101.1.1			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,520	\$-	\$-	\$1,520	\$227	\$-	\$-	\$227
不動產增值特別準備	-	-	55,416,619	55,416,619	-	-	55,416,619	55,416,619
帳列外匯價格變動準備	-	-	-	-	4,511,406	-	-	4,511,406
其他	522	-	-	522	533	-	-	533
合計	\$2,042	\$-	\$55,416,619	\$55,418,661	\$4,512,166	\$-	\$55,416,619	\$59,928,785

前述特別準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30				101.1.1~101.9.30			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
期初餘額	\$2,487	\$-	\$55,416,619	\$55,419,106	\$4,512,166	\$-	\$55,416,619	\$59,928,785
分紅保單紅利準備提存數	908	-	-	908	1,614	-	-	1,614
分紅保單紅利準備收回數	(1,195)	-	-	(1,195)	(321)	-	-	(321)
轉列外匯價格變動準備	-	-	-	-	(4,511,406)	-	-	(4,511,406)
不動產增值特別準備收回數(註)	-	-	(7,470,000)	(7,470,000)	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)
期末餘額	\$2,200	\$-	\$47,946,619	\$47,948,819	\$2,042	\$-	\$55,416,619	\$55,418,661

註：子公司國泰人壽依民國 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號令規定及民國 102 年 1 月 28 日金管保財字第 10202501070 號函核准於 102 年逐月收回不動產增值特別準備，102 年總收回數為新臺幣 100 億元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 保費不足準備明細：

	102.9.30			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$18,667,313	\$-	\$18,667,313	\$16,389,516	\$-	\$16,389,516
個人健康險	614,810	-	614,810	690,546	-	690,546
團體險	1,461	-	1,461	41,573	-	41,573
合計	\$19,283,584	\$-	\$19,283,584	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

	101.9.30			101.1.1		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$15,160,562	\$-	\$15,160,562	\$12,872,878	\$-	\$12,872,878
個人健康險	686,928	-	686,928	673,880	-	673,880
團體險	44,213	-	44,213	52,969	-	52,969
合計	\$15,891,703	\$-	\$15,891,703	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727
本期提存數	2,382,523	-	2,382,523	2,475,914	-	2,475,914
本期收回數	(347,578)	-	(347,578)	-	-	-
外幣兌換損益	127,004	-	127,004	(183,938)	-	(183,938)
期末餘額	\$19,283,584	\$-	\$19,283,584	\$15,891,703	\$-	\$15,891,703

F. 負債適足準備明細：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$3,188,304,950	\$2,993,462,480	\$2,933,665,767	\$2,697,468,563
未滿期保費準備	12,231,286	12,104,776	11,576,452	12,260,034
保費不足準備	19,283,584	17,121,635	15,891,703	13,599,727
合計	\$3,219,819,820	\$3,022,688,891	\$2,961,133,922	\$2,723,328,324
保險負債帳面價值	\$3,219,819,820	\$3,022,688,891	\$2,961,133,922	\$2,723,328,324
現金流量現時估計額	\$2,768,317,572	\$2,176,699,004	\$2,136,802,876	\$2,370,460,405
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註 2：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(民國 102 年 9 月 30 日前)發生的賠款提列，故未納入測試。

註 3：因壽險子公司無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至民國 102 年 9 月 30 日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(101 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國 101 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國 101 年 9 月 30 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國 100 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(99 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算的投資報酬率，而 30 年(即民國 130 年以後)後折現率則採持平假設。

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至 102 年 9 月 30 日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1)保單資訊：截至 101 年 12 月 31 日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1)保單資訊：截至民國 101 年 9 月 30 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1)保單資訊：截至民國 100 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(2)折現率：採用101年(2)折現率：採用100年(2)折現率：採用100年(2)折現率：99年底資產 度簽證精算報告中最 佳估計情境假設下的 公司整體報酬率，而 30年後折現率則採 持平假設。	(2)折現率：採用100年(2)折現率：採用100年(2)折現率：99年底資產 度簽證精算報告中最 佳估計情境假設下的 公司整體報酬率，而 30年後折現率則採 持平假設。	(2)折現率：採用100年(2)折現率：採用100年(2)折現率：99年底資產 度簽證精算報告中最 佳估計情境假設下的 公司整體報酬率，而 30年後折現率則採 持平假設。	(2)折現率：99年底資產 配置狀況下，採用最 近簽證精算報告(98 年度簽證精算報告) 公司最佳估計情境假 設原則計算的投資報 酬率。

G. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
壽 險	\$58,276,567	\$61,350,872	\$62,524,655	\$66,884,711
投資型保險	161	-	-	-
合 計	\$58,276,728	\$61,350,872	\$62,524,655	\$66,884,711

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額	\$61,350,872	\$66,884,711
本期保險費(退還)收取數	1,084,282	1,248,237
本期保險賠款與給付	(3,866,189)	(4,636,594)
本期法定準備之淨提存數	(467,000)	(793,434)
匯率影響數	174,763	(178,265)
期末餘額	\$58,276,728	\$62,524,655

H. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

壽險子公司基於風險管理與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額：	\$4,270,856	\$4,511,406
本期提存數：		
強制提存	1,658,930	1,095,032
額外提存	3,558,051	944,888
小計	5,216,981	2,039,920
本期收回數	942,950	2,264,849
期末餘額：	<u>\$8,544,887</u>	<u>\$4,286,477</u>

註：子公司國泰人壽之外匯價格變動準備係於 101.3.1 開始提存。

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

102 年第三季

影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$30,326,478	\$26,779,032	\$(3,547,446)
每股盈餘	2.63	2.32	(0.31)
外匯價格變動準備	-	8,544,887	8,544,887
股東權益	261,083,495	257,735,706	(3,347,789)

101 年第三季

影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$12,554,152	\$12,740,843	\$186,691
每股盈餘	1.08	1.10	0.02
外匯價格變動準備	-	4,286,477	4,286,477
股東權益	246,651,215	246,837,906	186,691

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 產險子公司

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

102.9.30				
項目	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,139,405	\$62,222	\$823,532	\$1,378,095
海上保險	160,604	11,984	118,871	53,717
陸空保險	3,294,044	13,153	116,206	3,190,991
責任保險	522,982	60	169,083	353,959
保證保險	28,404	50	13,148	15,306
其他財產保險	1,373,786	30,806	475,198	929,394
傷害保險	1,516,340	2,289	51,695	1,466,934
健康保險	58,153	-	190	57,963
強制汽車責任保險	1,459,824	187,798	505,256	1,142,366
合 計	<u>\$10,553,542</u>	<u>\$308,362</u>	<u>\$2,273,179</u>	<u>\$8,588,725</u>
101.12.31				
項目	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,100,879	\$56,882	\$916,559	\$1,241,202
海上保險	241,010	17,432	209,087	49,355
陸空保險	2,926,171	13,196	161,337	2,778,030
責任保險	514,215	173	171,208	343,180
保證保險	26,491	537	9,156	17,872
其他財產保險	1,152,073	15,942	514,617	653,398
傷害保險	1,529,451	3,976	84,690	1,448,737
健康保險	88,102	-	1,154	86,948
強制汽車責任保險	1,198,010	186,904	479,228	905,686
合 計	<u>\$9,776,402</u>	<u>\$295,042</u>	<u>\$2,547,036</u>	<u>\$7,524,408</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	101.9.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,135,220	\$47,775	\$903,894	\$1,279,101
海上保險	251,444	15,144	222,292	44,296
陸空保險	2,783,103	10,310	95,516	2,697,897
責任保險	492,505	191	172,035	320,661
保證保險	27,323	487	11,811	15,999
其他財產保險	1,055,021	13,489	500,723	567,787
傷害保險	1,496,079	24,879	70,360	1,450,598
健康保險	96,250	-	1,083	95,167
強制汽車責任保險	1,191,387	184,040	476,555	898,872
合計	\$9,528,332	\$296,315	\$2,454,269	\$7,370,378

項目	101.1.1			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,800,538	\$40,517	\$729,560	\$1,111,495
海上保險	257,526	1,423	218,534	40,415
陸空保險	2,464,496	5,322	149,756	2,320,062
責任保險	397,266	119	118,700	278,685
保證保險	24,722	397	6,733	18,386
其他財產保險	894,846	15,099	496,357	413,588
傷害保險	1,510,001	25,875	73,958	1,461,918
健康保險	147,642	-	2,417	145,225
強制汽車責任保險	1,147,140	182,070	458,858	870,352
合計	\$8,644,177	\$270,822	\$2,254,873	\$6,660,126

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	102.1.1~102.9.30		101.1.1~101.9.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$10,071,444	\$2,547,036	\$8,914,999	\$2,254,873
本期提存	10,843,524	2,262,874	9,829,323	2,455,426
本期收回	(10,104,026)	(2,539,836)	(8,918,931)	(2,252,820)
匯率影響數	50,962	3,105	(744)	(3,210)
期末金額	\$10,861,904	\$2,273,179	\$9,824,647	\$2,454,269

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 賠款準備金：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

102.9.30				
項目	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,793,036	\$309,903	\$1,404,635	\$2,698,304
未報	1,754,952	68,311	377,943	1,445,320
合計	\$5,547,988	\$378,214	\$1,782,578	\$4,143,624

101.12.31				
項目	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,111,890	\$293,676	\$1,723,922	\$2,681,644
未報	1,362,292	37,732	290,394	1,109,630
合計	\$5,474,182	\$331,408	\$2,014,316	\$3,791,274

101.9.30				
項目	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,498,800	\$235,870	\$1,869,798	\$2,864,872
未報	1,033,114	11,081	127,092	917,103
合計	\$5,531,914	\$246,951	\$1,996,890	\$3,781,975

101.1.1				
項目	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,061,939	\$196,679	\$1,896,762	\$2,361,856
未報	1,058,601	47,435	278,507	827,529
合計	\$5,120,540	\$244,114	\$2,175,269	\$3,189,385

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

102.9.30								
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,788,450	\$4,125,018	\$309,903	\$293,676	\$(320,341)	\$1,404,561	\$1,728,408	\$(323,847)
未報	1,751,241	1,369,881	68,273	39,583	410,050	377,170	292,173	84,997
合計	\$5,539,691	\$5,494,899	\$378,176	\$333,259	\$89,709	\$1,781,731	\$2,020,581	\$(238,850)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.9.30

	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$4,502,685	\$4,058,390	\$235,870	\$196,679	\$483,486	\$1,871,257	\$1,895,603	\$(24,346)
未報	1,035,061	1,055,374	11,081	47,503	(56,735)	127,531	276,917	(149,386)
合計	\$5,537,746	\$5,113,764	\$246,951	\$244,182	\$426,751	\$1,998,788	\$2,172,520	\$(173,732)

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

102.9.30

項目	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$848,335	\$43,566	\$891,901
海上保險	692,563	269,284	961,847
陸空保險	802,050	609,528	1,411,578
責任保險	252,927	298,340	551,267
保證保險	19,604	1,387	20,991
其他財產保險	589,824	189,576	779,400
傷害保險	89,694	331,934	421,628
健康保險	100	41,492	41,592
強制汽車責任保險	807,842	38,156	845,998
合計	\$4,102,939	\$1,823,263	\$5,926,202

101.12.31

項目	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,338,560	\$19,362	\$1,357,922
海上保險	794,556	159,313	953,869
陸空保險	690,396	491,381	1,181,777
責任保險	249,023	226,183	475,206
保證保險	19,834	14,294	34,128
其他財產保險	487,486	145,645	633,131
傷害保險	68,515	284,938	353,453
健康保險	6,816	39,229	46,045
強制汽車責任保險	750,380	19,679	770,059
合計	\$4,405,566	\$1,400,024	\$5,805,590

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	101.9.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,013,975	\$36,232	\$2,050,207
海上保險	764,294	20,057	784,351
陸空保險	770,633	355,624	1,126,257
責任保險	192,305	202,811	395,116
保證保險	20,905	2,000	22,905
其他財產保險	390,279	107,367	497,646
傷害保險	120,319	261,668	381,987
健康保險	7,744	37,141	44,885
強制汽車責任保險	454,216	21,295	475,511
合計	\$4,734,670	\$1,044,195	\$5,778,865

項目	101.1.1		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,055,544	\$162,754	\$2,218,298
海上保險	614,939	189,501	804,440
陸空保險	506,703	456,465	963,168
責任保險	234,807	53,728	288,535
保證保險	23,232	4,660	27,892
其他財產保險	297,847	55,435	353,282
傷害保險	128,888	160,770	289,658
健康保險	9,821	2,213	12,034
強制汽車責任保險	386,837	20,510	407,347
合計	\$4,258,618	\$1,106,036	\$5,364,654

d. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	102.9.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$355,159	\$10,491	\$365,650
海上保險	484,814	207,344	692,158
陸空保險	61,028	16,602	77,630
責任保險	67,851	88,398	156,249
保證保險	18,162	542	18,704
其他財產保險	139,267	16,680	155,947
傷害保險	7,322	29,186	36,508
健康保險	-	816	816
強制汽車責任保險	271,032	7,884	278,916
合計	\$1,404,635	\$377,943	\$1,782,578

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	101.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$556,200	\$3,430	\$559,630
海上保險	614,236	133,937	748,173
陸空保險	42,156	11,765	53,921
責任保險	68,341	76,629	144,970
保證保險	18,225	5,719	23,944
其他財產保險	152,278	18,356	170,634
傷害保險	6,829	31,650	38,479
健康保險	75	1,398	1,473
強制汽車責任保險	265,582	7,510	273,092
合計	\$1,723,922	\$290,394	\$2,014,316

項目	101.9.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$983,070	\$(1,288)	\$981,782
海上保險	427,893	3,517	431,410
陸空保險	92,890	8,689	101,579
責任保險	44,783	65,229	110,012
保證保險	19,329	259	19,588
其他財產保險	140,925	8,324	149,249
傷害保險	12,432	33,073	45,505
健康保險	-	1,853	1,853
強制汽車責任保險	148,476	7,436	155,912
合計	\$1,869,798	\$127,092	\$1,996,890

項目	101.1.1		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,075,347	\$73,921	\$1,149,268
海上保險	423,306	152,655	575,961
陸空保險	22,205	1,412	23,617
責任保險	90,756	13,225	103,981
保證保險	19,442	709	20,151
其他財產保險	122,459	10,709	133,168
傷害保險	14,532	18,570	33,102
健康保險	-	132	132
強制汽車責任保險	128,715	7,174	135,889
合計	\$1,896,762	\$278,507	\$2,175,269

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	102.1.1~102.9.30		101.1.1~101.9.30	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,805,590	\$2,014,316	\$5,364,654	\$2,175,269
本期提存	5,917,867	1,781,731	5,784,697	1,998,788
本期收回	(5,828,158)	(2,020,581)	(5,357,946)	(2,172,520)
匯率影響數	30,903	7,112	(12,540)	(4,647)
期末金額	<u>\$5,926,202</u>	<u>\$1,782,578</u>	<u>\$5,778,865</u>	<u>\$1,996,890</u>

C. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項 目	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
	金額	金額
期初金額	\$2,307,591	\$2,434,890
本期提存	215,710	207,314
本期收回	(247,643)	(140,978)
期末金額	<u>\$2,275,658</u>	<u>\$2,501,226</u>

b. 別準備－非強制汽車責任保險：

項目	負債					
	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,113,068	\$1,034,979	\$2,148,047	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	-	-	-	-	(21,397)	(21,397)
期末金額	<u>\$1,113,068</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,148,047</u>	<u>\$1,172,396</u>	<u>\$1,132,418</u>	<u>\$2,304,814</u>

依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，子公司國泰產險尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉相關特別準備至特別盈餘公積，且對子公司國泰產險損益無重大影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	102.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$3,840	\$80	\$-	\$3,920
海上保險	127	3	(10,632)	10,762
陸空保險	-	561	-	561
責任保險	15,489	7	-	15,496
保證保險	7,223	-	6,516	707
其他財產保險	86,900	433	2	87,331
傷害保險	-	120	-	120
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	31,683	-	-	31,683
合計	\$145,262	\$1,204	\$(4,114)	\$150,580

項目	101.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$6,198	\$23	\$-	\$6,221
海上保險	9,322	726	(7,185)	17,233
陸空保險	-	9,319	-	9,319
責任保險	13,059	10	-	13,069
保證保險	2,204	-	2,096	108
其他財產保險	35,659	435	34	36,060
傷害保險	-	194	-	194
健康保險	-	-	-	-
合計	\$66,442	\$10,707	\$(5,055)	\$82,204

項目	101.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	9,413	621	(1,836)	11,870
陸空保險	-	7,229	-	7,229
責任保險	245	-	-	245
保證保險	3,516	-	3,460	56
其他財產保險	14,400	-	-	14,400
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
合計	\$27,574	\$7,850	\$1,624	\$33,800

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1

項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$432	\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,806	54	1,867	7,993
陸空保險	-	2	(1,480)	1,482
責任保險	-	49	49	-
保證保險	11,296	6	11,186	116
其他財產保險	3,316	54	-	3,370
傷害保險	-	11	-	11
健康保險	-	-	-	-
合計	\$24,418	\$608	\$6,137	\$18,889

b. 保費不足準備淨提存所認列之損失—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動：

102.1.1~102.9.30

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$3,802	\$6,341	\$80	\$24	\$(2,483)	\$-	\$-	\$-	\$(2,483)
海上保險	126	9,328	3	726	(9,925)	(10,633)	(7,183)	(3,450)	(6,475)
陸空保險	-	-	561	9,320	(8,759)	-	-	-	(8,759)
責任保險	15,338	13,409	7	10	1,926	-	-	-	1,926
保證保險	7,222	2,207	-	-	5,015	6,516	2,096	4,420	595
其他財產保險	86,054	36,637	429	447	49,399	2	35	(33)	49,432
傷害保險	-	-	119	199	(80)	-	-	-	(80)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	31,374	-	-	-	31,374	-	-	-	31,374
合計	\$143,916	\$67,922	\$1,199	\$10,726	\$66,467	\$(4,115)	\$(5,052)	\$937	\$65,530

101.1.1~101.9.30

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$432	\$(432)	\$-	\$(5,485)	\$5,485	\$(5,917)
海上保險	9,413	9,805	621	55	174	(1,836)	1,867	(3,703)	3,877
陸空保險	-	-	7,229	2	7,227	-	(1,480)	1,480	5,747
責任保險	247	-	-	49	198	-	49	(49)	247
保證保險	3,517	11,293	-	6	(7,782)	3,460	11,185	(7,725)	(57)
其他財產保險	14,532	3,246	-	53	11,233	-	-	-	11,233
傷害保險	-	-	-	11	(11)	-	-	-	(11)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$27,709	\$24,344	\$7,850	\$608	\$10,607	\$1,624	\$6,136	\$(4,512)	\$15,119

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	102.1.1~102.9.30		101.1.1~101.9.30	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$77,149	\$(5,055)	\$25,026	\$6,137
本期提存	145,115	(4,115)	35,559	1,624
本期收回	(78,648)	5,052	(24,952)	(6,136)
匯率影響數	2,850	4	(209)	(1)
期末金額	\$146,466	\$(4,114)	\$35,424	\$1,624

d. 估計及假設改變之影響：

產險子公司對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考子公司國泰產險過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考產險子公司過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit) 不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

18. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司及國內子公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司及國內子公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

本集團其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本集團認列確定提撥計畫之費用金額民國102年及101年7月1日至9月30日分別為312,223仟元及289,191仟元，民國102年及101年1月1日至9月30日分別為952,827仟元及858,937仟元，係認列於員工福利費用項下。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

確定福利計畫

有關本集團確定福利計畫之相關資訊及民國101年度確定福利計畫之揭露，請參閱本集團民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告。

本集團民國102年及101年7月1日至9月30日、102年及101年1月1日至9月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為143,810仟元、149,512仟元、431,266仟元及448,044仟元，係認列於員工福利費用項下。

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。有關子公司國泰世華員工退休金優惠存款計畫之相關資訊揭露，請參閱本集團民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告。

子公司國泰世華民國102年及101年7月1日至9月30日、102年及101年1月1日至9月30日認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為74,759仟元、46,142仟元、218,041仟元及139,806仟元，係認列於員工福利費用項下。

19. 股本

- (1) 本公司截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止額定資本總額均為120,000,000仟元，實收資本額各為112,183,851仟元、108,653,851仟元、108,653,851仟元及103,575,096仟元，係為普通股，每股面額10元，各為11,218,385仟股、10,865,385仟股、10,865,385仟股及10,357,510仟股。
- (2) 本公司於民國102年5月24日經董事會決議辦理現金增資發行新股，共發行普通股353,000仟股，每股面額新臺幣10元，經向金融監督管理委員會申報，業已於民國102年6月17日生效。本公司於民國102年7月12日訂定發行價格每股36元，實收資本額為12,708,000仟元，並訂定民國102年9月9日為增資基準日。
- (3) 本公司於民國102年6月14日經股東會決議辦理未分配盈餘7,465,770仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣10元，計746,577仟股。該項增資案業於民國102年10月3日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國102年11月8日。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (4) 本公司於民國 101 年 6 月 15 日經股東會決議辦理未分配盈餘 5,078,755 仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣 10 元，計 507,875 仟股。該項增資案業於民國 101 年 7 月 12 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 101 年 8 月 8 日。
- (5) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

20. 資本公積

	102.9.30	101.12.31
股本溢價	\$85,126,187	\$75,948,187
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權溢價	203,408	-
其他	20,584	20,584
合計	<u>\$87,889,556</u>	<u>\$78,508,148</u>

	101.9.30	101.01.01
股本溢價	\$75,948,187	\$75,948,187
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
其他	20,584	20,584
合計	<u>\$78,508,148</u>	<u>\$78,508,148</u>

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日日餘額為 87,889,556 仟元、78,508,148 仟元、78,508,148 仟元及 78,508,148 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

21. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得以股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(2) 特別盈餘公積

- ① 依金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本集團之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。
- ② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國 99 年 12 月 31 日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
- ③ 子公司國泰人壽於民國 102 年 4 月 30 日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積 2,658,684 仟元後，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計 1,119,727 仟元，依法業於 101 年底提列入帳，其餘 1,538,957 仟元則於民國 102 年入帳。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ④ 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第 10202508140 號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數 2,708,494 仟元應依金管保財字第 10102508861 號函規定提列於特別盈餘公積。
- ⑤ 子公司國泰產險重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國 102 年 9 月 30 日之提列金額為 869,978 仟元。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
- ② 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ③ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- ④ 本公司民國 102 年及 101 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 5,400 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依當期稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損不予估列)，並認列為當年度之營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ⑤ 本公司於民國 102 年 6 月 14 日及民國 101 年 6 月 15 日之股東常會，分別決議民國 101 年度及 100 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$1,700,174	\$1,117,140	\$-	\$-
普通股現金股利	7,465,770	5,078,755	0.7	0.5
普通股股票股利	7,465,770	5,078,755	0.7	0.5
董監事酬勞	5,400	5,400	-	-
員工紅利－現金	1,494	1,016	-	-

本公司民國100年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞與民國100年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

- ⑥ 本公司民國 101 年度盈餘分配議案，有關董事會通過及股東會決議之分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 庫藏股票

民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日本公司持有之庫藏股票皆為7,179,872仟元，股數皆為200,000仟股。

23. 非控制權益

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額	\$3,751,614	\$4,050,638
歸屬於非控制權益之本期淨利	232,224	149,341
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	84,572	(129,591)
備供出售金融資產未實現評價損益	(27,382)	28,908
非控制權益變動數	119,730	(410,650)
期末餘額	\$4,160,758	\$3,688,646

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

24. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
員工福利費用				
薪資費用	\$5,909,674	\$6,994,849	\$19,169,809	\$18,835,786
勞健保費用	792,838	764,242	2,604,421	2,264,292
退休金費用	477,933	438,382	1,451,372	1,306,046
其他員工福利費用	652,066	567,187	1,647,013	1,707,953
折舊費用	998,814	951,505	3,040,382	2,901,219
攤銷費用	82,564	85,881	245,187	259,401

25. 其他綜合損益組成部分

民國102年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期			所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	其他綜合損益	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$(360,960)	\$-	\$(360,960)	\$32,733	\$(328,227)
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	(3,736,893)	(4,012,659)	(7,749,552)	(136,762)	(7,886,314)
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益(損失)	(24,791)	(173,909)	(198,700)	33,616	(165,084)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	(23,784)	-	(23,784)	-	(23,784)
本期其他綜合損益合計	<u>\$ (4,146,428)</u>	<u>\$ (4,186,568)</u>	<u>\$ (8,332,996)</u>	<u>\$ (70,413)</u>	<u>\$ (8,403,409)</u>

民國101年7月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期			所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	其他綜合損益	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$(353,566)	\$-	\$(353,566)	\$43,492	\$(310,074)
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	19,230,983	(991,178)	18,239,805	(1,011,164)	17,228,641
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益(損失)	(7,414)	(199,449)	(206,863)	34,492	(172,371)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	(2,936)	-	(2,936)	-	(2,936)
本期其他綜合損益合計	<u>\$18,867,067</u>	<u>\$ (1,190,627)</u>	<u>\$17,676,440</u>	<u>\$ (933,180)</u>	<u>\$16,743,260</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國102年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期			所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	其他綜合損益	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$371,207	\$-	\$371,207	\$(31,874)	\$339,333
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	(11,818,817)	(13,378,480)	(25,197,297)	2,673,265	(22,524,032)
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益(損失)	(45,135)	(545,993)	(591,128)	99,379	(491,749)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	(33,441)	-	(33,441)	-	(33,441)
本期其他綜合損益合計	<u>\$(11,526,186)</u>	<u>\$(13,924,473)</u>	<u>\$(25,450,659)</u>	<u>\$2,740,770</u>	<u>\$(22,709,889)</u>

民國101年1月1日至9月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期			所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	其他綜合損益	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$(834,280)	\$-	\$(834,280)	\$102,791	\$(731,489)
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	34,368,736	(11,436,686)	22,932,050	(983,360)	21,948,690
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益(損失)	(22,419)	(600,634)	(623,053)	104,164	(518,889)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	(34,126)	-	(34,126)	-	(34,126)
本期其他綜合損益合計	<u>\$33,477,911</u>	<u>\$(12,037,320)</u>	<u>\$21,440,591</u>	<u>\$(776,405)</u>	<u>\$20,664,186</u>

26. 估計所得稅

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	102.7.1~102.9.30	101.7.1~101.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$389,026	\$626,906
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(17,833)	(34,036)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅費用(利益)	(93,673)	(59,190)
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及 其迴轉有關之遞延所得稅	3,921	4,237
以前年度未認列之課稅損失、所得稅抵減 或暫時性差異於本年度認列數	(20,833)	23,832
其他	(301,037)	(841,779)
所得稅費用(利益)	<u>\$(40,429)</u>	<u>\$(280,030)</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$1,733,949	\$1,855,862
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(355,414)	(11,225)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用(利益)	1,397,485	(966,249)
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	4,477	14,759
以前年度未認列之課稅損失、所得稅抵減或暫時性差異於本年度認列數	89,507	23,787
其他	(957,565)	(743,617)
所得稅費用(利益)	<u>\$1,912,439</u>	<u>\$173,317</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	102.7.1~102.9.30	101.7.1~101.9.30
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	\$136,762	\$1,011,164
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(32,733)	(43,492)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(33,616)	(34,492)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$70,413</u>	<u>\$933,180</u>

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	\$(2,673,265)	\$983,360
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	31,874	(102,791)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(99,379)	(104,164)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(2,740,770)</u>	<u>\$776,405</u>

(2) 所得稅費用與會計利潤乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利(損失)	<u>\$28,691,471</u>	<u>\$12,914,160</u>
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	\$9,600,077	\$4,501,894
免稅收益之所得稅影響數	(9,673,800)	(5,744,611)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	349,502	163,530
現金股利加回	1,843,866	1,827,293
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	918,006	-
最低稅負制款	144,379	-
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(68,901)	116,035
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(362,706)	386
其他	(837,984)	(691,210)
認列於損益之所得稅費用(利益)合計	<u>\$1,912,439</u>	<u>\$173,317</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102年1月1日至9月30日

	認列於				期末餘額
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	兌換差額	
暫時性差異					
不動產、廠房及設備	\$647,720	\$(162,336)	\$-	\$-	\$485,384
投資性不動產	(7,798,917)	176,443	-	-	(7,622,474)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(818,484)	(253,747)	-	-	(1,072,231)
備供出售金融資產	(5,827,942)	-	3,030,636	-	(2,797,306)
避險之衍生金融資產	(196,534)	-	99,379	-	(97,155)
無活絡市場之債券投資	50,801	(15,925)	-	-	34,876
採用權益法之投資	(77,649)	(4,875)	-	-	(82,524)
預付退休金	-	-	-	(267)	(267)
退休金優惠存款	107,150	(168)	-	-	106,982
透過損益按公允價值衡量之金融負債	358,911	1,146,340	-	-	1,505,251
其他應收款	(46,622)	(3,970)	-	-	(50,592)
員工福利負債準備	882,302	17,863	-	-	900,165
呆帳損失	650,376	27,633	-	-	678,009
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	14,565,624	(3,352,159)	(389,245)	(83,159)	10,741,061
各項準備	(777,916)	740,753	-	-	(37,163)
可轉換公司債	31,087	172,612	-	-	203,699
客戶忠誠計畫之遞延收入	102,821	97,154	-	-	199,975
企業合併所產生之公允價值調整	(261,404)	(45,615)	-	-	(307,019)
存出保證金	1,250	57,459	-	-	58,709
用品盤存	5,596	-	-	-	5,596
其他	127,253	1,565	-	-	128,818
未使用課稅損失	10,968	(3,935)	-	-	7,033
連結稅制影響數	923,802	259,521	-	-	1,183,323
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$ (1,145,387)</u>	<u>\$ 2,740,770</u>	<u>\$ (83,426)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 2,660,193</u>				<u>\$ 4,172,150</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	<u>\$ 18,964,587</u>				<u>\$ 16,376,126</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ (16,304,394)</u>				<u>\$ (12,203,976)</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年1月1日至9月30日

	認列於				期末餘額
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	兌換差額	
暫時性差異					
不動產、廠房及設備	\$392,434	\$155,290	\$-	\$-	\$547,724
投資性不動產	(7,604,517)	(104,876)	-	-	(7,709,393)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(789,597)	(1,261,823)	-	-	(2,051,420)
備供出售金融資產	(3,542,489)	32,863	(1,733,740)	-	(5,243,366)
避險之衍生金融資產	(339,526)	-	104,164	-	(235,362)
無活絡市場之債券投資	48,034	2,274	-	-	50,308
採用權益法之投資	(113,464)	46,256	-	-	(67,208)
退休金優惠存款	104,570	(11,239)	-	-	93,331
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,013,504	(2,736,424)	-	-	277,080
其他應收款	(61,699)	11,794	-	-	(49,905)
員工福利負債準備	866,677	11,717	-	-	878,394
呆帳損失	198,352	187,943	-	-	386,295
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	8,001,645	4,669,778	853,171	52,161	13,576,755
各項準備	(804,925)	22,466	-	-	(782,459)
客戶忠誠計畫之遞延收入	100,827	5,578	-	-	106,405
企業合併所產生之公允價值調整	(200,584)	(45,615)	-	-	(246,199)
用品盤存	3,796	-	-	-	3,796
存出保證金	109	1,429	-	-	1,538
其他	89,819	(22,497)	-	-	67,322
未使用課稅損失	13,147	(10,175)	-	-	2,972
未使用所得稅抵減	53,847	(53,847)	-	-	-
連結稅制影響數	1,891,427	(536,663)	-	-	1,354,764
遞延所得稅費用/(利益)		\$364,229	\$ (776,405)	\$52,161	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$1,321,387				\$961,372
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$15,354,753				\$17,890,590
遞延所得稅負債	\$(14,033,366)				\$(16,929,218)

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，本集團因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為5,149,132仟元、5,341,957仟元、5,229,485仟元及5,126,149仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本集團對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本集團已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為12,339仟元、10,550仟元、12,175仟元及14,795仟元。

(6) 本集團營利事業所得稅核定情形：

		102.9.30
		備註
	<u>營利事業所得稅核定情形</u>	
本公司	核定至民國 96 年度	民國 92 年度及 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度及 96 年度進行複查程序中。
子公司國泰人壽	核定至民國 96 年度	民國 92 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度及 96 年度進行複查程序中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 96 年度	民國 93 年度及 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行複查程序中。
子公司國泰產險	核定至民國 95 年度	民國 95 年度進行複查程序中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 96 年度及 99 年度	民國 96 年度進行行政訴訟中。
子公司國泰創投	核定至民國 98 年度	-
子公司國泰投信	核定至民國 100 年度	民國 98 年度尚未核定。
子公司神坊資訊	核定至民國 100 年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國 100 年度	-

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 本公司兩稅合一資訊：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
可扣抵稅額帳戶	\$1,963,758	\$1,665,811	\$1,661,372	\$1,063,636

本公司民國 101 年度盈餘分配所適用之預估現金股利稅額扣抵比率為 17.20%，股票股利稅額扣抵比率為 18.07%。民國 100 年度實際盈餘分配之現金稅額扣抵比率為 26.62%、股票股利稅額扣抵比率為 31.32%。

本公司屬民國 86 年度以前之未分配盈餘 267,215 仟元，係屬股份轉換前子公司之民國 86 年度以前未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

27. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

稀釋每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利(經調整轉換公司債之利息及透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損益後)除以當期流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
基本每股盈餘 歸屬於母公司普通股持有人之 淨利(仟元)	\$11,739,041	\$7,334,151	\$26,546,808	\$12,591,502
基本每股盈餘之普通股加權平 均股數(仟股)	11,440,409	11,411,962	11,440,409	11,411,962

(1) 於報導日至財務報表完成日間並無任何影響普通股或潛在普通股之其他交易。

(2) 民國102年第三季計算潛在普通股之稀釋每股盈餘具反稀釋作用，故以基本每股盈餘表達。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

28. 企業合併

子公司國泰世華銀行於民國 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 SBC Bank 70%之有表決權股份，嗣後於民國 102 年 9 月 30 日取得剩餘 30%之股權，成為子公司國泰世華銀行百分之百持有之子公司，該公司設立於柬埔寨，主要從事當地政府核准之銀行業務。

子公司國泰世華銀行選擇以可辨認淨資產已認列金額之相對份額衡量柬埔寨 SBC Bank 之非控制權益。

29. 保險合約

(1) 壽險子公司

保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

① 風險管理之目標

子公司國泰人壽之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

② 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與子公司國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
- c. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
- b. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：
 - (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - (iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - (iv) 定期提出風險管理相關報告。
 - (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
 - (vi) 協助進行壓力測試，必要時進行回溯測試(Back Testing)。
 - (vii) 其他風險管理相關事項。

D. 業務單位

- a. 業務單位主管：
 - (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - (ii) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 業務單位：

- (i) 辨識及衡量風險，並及時呈報風險暴露狀況及影響程度。
- (ii) 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
- (iii) 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
- (iv) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。
- (v) 協助作業風險相關資料收集。

E. 稽核單位

依據現行相關法令規定及子公司國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

③ 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。子公司國泰人壽分別以 95% 及 99% 信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標，並針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，子公司國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金預警機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標包括信用評等、集中度分析及 95% 信賴水準之下之每年信用風險值。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 國家風險

指因子公司國泰人壽持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成子公司國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司國泰人壽參考國際信用評等公司對一國政府債信評等及其他相關經濟指標，訂定單一國家投資金額占國外投資上限比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

D. 流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。子公司國泰人壽以流動性比率作為衡量與控管指標，控管指標以不超過高度風險為限。相關業務管理部門已建立資金通報機制，風險管理部依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，相關業務管理部門已建立現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。「市場流動性風險」係指子公司國泰人壽由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。子公司國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程。並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理。

F. 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

G. 資產負債配合風險

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。子公司國泰人壽參酌資金成本、存續期間、現金流量管理、和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

H. 資本適足比率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。子公司國泰人壽以資本適足比率做為資本適足性之管理指標。

④ 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序：

- a. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- b. 建立保險風險衡量方法。
- c. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考，並報送風險管理委員會審議。
- d. 如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策：

- a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考產、壽險公會通報資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
- b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險：

- a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
- b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
- c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

- a. 制定子公司國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
- b. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- c. 配合子公司國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
- d. 建立保險風險衡量方法。
- e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
- f. 其他有關保險風險管理事項。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

子公司國泰人壽限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之主要方法係依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素、開發技術等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，子公司國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

⑦ 資產負債管理方法

- A. 子公司國泰人壽設有資產負債管理委員會，以貫徹公司資產負債管理政策、架構完善的管理體系、整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。
- B. 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送本公司風險管理委員會。
- C. 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

⑧ 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

- A. 依法子公司國泰人壽自有資本與風險資本之比率(以下簡稱資本適足比率)需達一定比率，為落實子公司國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，子公司國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

a. 資本適足性管理

- (i) 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。
- (ii) 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
- (iii) 針對子公司國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
- (iv) 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足比率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部、本公司財務處及風險管理處外，並檢附資本適足比率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、本公司財務處及風險管理處。

◎ 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

- A. 子公司國泰人壽另從事衍生性商品之交易，主要包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，其目的主要在規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險、匯率風險與信用風險。子公司國泰人壽未從事增加投資效益之衍生性商品交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生性商品列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。
- B. 子公司國泰人壽依據風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。
- C. 子公司國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生性金融商品風險評估報告，呈送董事會受授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

⑩ 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

子公司國泰人壽訂有單一集團授信與投資風險之控管指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或因對各集團增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，須經子公司國泰人壽放款審查會議或投資決策會議審議後，轉呈本公司風險管理處核可後，始得為之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度-保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

A. 子公司國泰人壽

102年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動		股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,470,683	減少(增加) 1,220,667
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,936,196	減少(增加) 1,607,043
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	240,101	增加(減少) 199,284
投資報酬率	+0.1%	增加	2,425,167	增加 2,012,888
投資報酬率	-0.1%	減少	2,426,957	減少 2,014,374

101年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動		股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,528,313	減少(增加) 1,268,500
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,978,469	減少(增加) 1,642,130
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	242,238	增加(減少) 201,058
投資報酬率	+0.1%	增加	2,208,555	增加 1,833,101
投資報酬率	-0.1%	減少	2,210,187	減少 1,834,455

B. 子公司大陸國泰人壽

102年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動		股東權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	60,919	減少(增加) 45,689
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	54,840	減少(增加) 41,130
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	19,356	增加(減少) 14,517
投資報酬率	+0.25%	增加	234,339	增加 175,754
投資報酬率	-0.25%	減少	212,091	減少 159,068

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年1月1日至9月30日

	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90) 減少(增加)	33,759	減少(增加) 25,319
費用	×1.05 (×0.95) 減少(增加)	32,463	減少(增加) 24,347
解約率	×1.10 (×0.90) 增加(減少)	17,354	增加(減少) 13,015
投資報酬率	+0.25%	增加 112,273	增加 84,205
投資報酬率	-0.25%	減少 122,334	減少 91,751

C. 子公司越南國泰人壽

102年1月1日至9月30日

	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05(×0.95) 減少(增加)	182	減少(增加) 137
費用	×1.05(×0.95) 減少(增加)	6,757	減少(增加) 5,068
解約率	×1.05(×0.95) 增加(減少)	478	增加(減少) 359
投資報酬率	+0.1%	增加 1,718	增加 1,288
投資報酬率	-0.1%	減少 1,719	減少 1,289

101年1月1日至9月30日

	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05(×0.95) 減少(增加)	172	減少(增加) 129
費用	×1.05(×0.95) 減少(增加)	9,639	減少(增加) 7,229
解約率	×1.05(×0.95) 增加(減少)	2,276	增加(減少) 1,707
投資報酬率	+0.1%	增加 1,111	增加 833
投資報酬率	-0.1%	減少 1,112	減少 834

- a. 上述損益變動係指該假設因素對102年及101年1月1日至9月30日稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之17%、25%及25%計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 敏感度測試：

- (i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (ii) 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註 1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註 2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註 1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金支出、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用。

註 2：投資報酬率係以 $2 \times (\text{淨投資損益} - \text{財務成本}) / (\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{淨投資損益} + \text{財務成本})$ 計算並年化後之投資報酬率。

② 保險風險集中之說明：

子公司國泰人壽保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險(如：死亡率、罹病率、解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之暴險(如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險)。子公司國泰人壽除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

子公司國泰人壽原則上會定期檢視整體之理賠損益、公司風險承擔能力，依危險特性進行自留額評估，並依評估單位權責呈核；超出自留額部分進行再保分出作業。同時定期考慮公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依損失幅度與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低子公司國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

此外，子公司國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q4 ~ 96Q3	12,374,187	14,656,331	14,786,549	14,848,145	14,877,814	14,930,922	14,938,703	-
96Q4 ~ 97Q3	12,783,636	15,205,962	15,380,662	15,435,648	15,496,567	15,521,291	15,529,318	8,027
97Q4 ~ 98Q3	14,093,398	16,952,010	17,187,343	17,269,392	17,320,234	17,362,963	17,371,943	51,709
98Q4 ~ 99Q3	13,987,020	17,033,181	17,304,931	17,391,259	17,442,167	17,482,575	17,491,444	100,185
99Q4 ~ 100Q3	14,706,765	18,104,960	18,434,572	18,515,456	18,570,414	18,615,945	18,625,385	190,813
100Q4 ~ 101Q3	14,695,125	17,851,082	18,085,626	18,160,138	18,209,227	18,247,293	18,256,528	405,446
101Q4 ~ 102Q3	13,727,342	16,473,448	16,683,611	16,746,183	16,783,003	16,817,981	16,826,575	3,099,233

預估未來給付總金額	\$3,855,413
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,355
加：分入再保未報賠款準備金	44,655
未報賠款準備	3,762,713
加：已報未付賠款	446,897
賠款準備金餘額	<u>\$4,209,610</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q4 ~ 96Q3	12,437,182	14,765,445	14,905,939	14,962,421	14,991,748	15,045,974	15,066,651	-
96Q4 ~ 97Q3	12,863,789	15,317,597	15,488,906	15,544,002	15,606,343	15,644,322	15,652,468	8,146
97Q4 ~ 98Q3	13,684,254	16,249,006	16,454,191	16,527,815	16,590,899	16,630,217	16,638,527	47,628
98Q4 ~ 99Q3	12,196,792	14,610,767	14,798,898	14,881,636	14,919,031	14,947,662	14,954,219	72,583
99Q4 ~ 100Q3	12,826,507	15,522,187	15,772,327	15,834,146	15,874,604	15,907,495	15,914,456	142,129
100Q4 ~ 101Q3	12,912,737	15,465,512	15,636,784	15,693,795	15,729,569	15,756,032	15,762,990	297,478
101Q4 ~ 102Q3	12,415,113	14,781,811	14,946,932	14,997,037	15,024,370	15,051,087	15,058,060	2,642,947

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$3,210,911
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,355
加：已報未付賠款	446,897
自留賠款準備金餘額	<u>\$3,520,453</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司大陸國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q4 ~ 96Q3	27	53	55	55	55	55	55	-
96Q4 ~ 97Q3	812	3,265	3,277	3,277	3,277	3,277	3,277	-
97Q4 ~ 98Q3	9,325	17,960	18,755	18,755	18,755	18,755	18,755	-
98Q4 ~ 99Q3	51,412	116,174	122,271	122,271	122,271	122,271	122,271	-
99Q4 ~ 100Q3	96,646	193,416	205,796	205,796	205,796	205,796	205,796	-
100Q4 ~ 101Q3	130,085	358,071	377,068	377,068	377,068	377,068	377,068	18,997
101Q4 ~ 102Q3	147,881	522,231	519,590	519,590	519,590	519,590	519,590	371,709

預估未來給付總金額	\$390,706
減：預計涵蓋之已報未付賠款	32,090
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備金	358,616
加：已報未付賠款	81,310
賠款準備金餘額	<u>\$439,926</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q4 ~ 96Q3	27	53	55	55	55	55	55	-
96Q4 ~ 97Q3	812	3,265	3,277	3,277	3,277	3,277	3,277	-
97Q4 ~ 98Q3	9,325	17,960	18,755	18,755	18,755	18,755	18,755	-
98Q4 ~ 99Q3	51,412	116,174	122,271	122,271	122,271	122,271	122,271	-
99Q4 ~ 100Q3	96,646	193,280	205,658	205,658	205,658	205,658	205,658	-
100Q4 ~ 101Q3	119,990	363,967	375,121	375,121	375,121	375,121	375,121	11,154
101Q4 ~ 102Q3	138,626	480,551	512,013	512,013	512,013	512,013	512,013	373,387

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$384,541
減：預計涵蓋之已報未付賠款	32,090
加：已報未付賠款	81,310
自留賠款準備金餘額	<u>\$433,761</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已付賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 子公司越南國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度			
	1	2	3	4
97Q4 ~ 98Q3	6	9	9	9
98Q4 ~ 99Q3	215	225	225	225
99Q4 ~ 100Q3	230	326	326	326
100Q4 ~ 101Q3	1,070	1,238	1,238	1,238
101Q4 ~ 102Q3	774	915	915	915

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司越南國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

子公司國泰人壽保險合約的信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使子公司國泰人壽產生財務損失之風險，而導致子公司國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場的特性及法令對適格再保人的規範，臺灣的保險公司承受一定程度之再保人的信用集中風險。為降低再保人信用風險，子公司國泰人壽依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

目前子公司國泰人壽之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合子公司國泰人壽相關辦法及我國相關法令的要求；且再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

② 流動性風險

下表為子公司國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

	單位：新臺幣億元		
102年9月30日	1年內	1~5年	大於5年
保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	(521)	1,152	103,152

(註)不含分離帳戶金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 市場風險

子公司國泰人壽於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關會定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對子公司國泰人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時(評估目前該可能性不高)，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對子公司國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

C. 風險管理部

子公司國泰產險設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

- a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- d. 定期提出風險管理相關報告。
- e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- g. 其他風險管理相關事項。

D. 業務單位

- a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
 - (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - (ii) 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 辨識風險，並陳報風險暴露狀況。
- (ii) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- (iii) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (iv) 監控風險暴露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
- (vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (vii) 協助作業風險相關資料收集。

E. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

- a. 子公司國泰產險各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
- b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

B. 風險衡量系統之範圍及性質

子公司國泰產險與本公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ③ 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

子公司國泰產險由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，由風管部提出保險風險管理報告，每季提報董事會。

- ④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司國泰產險保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

- ⑤ 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

子公司國泰產險業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低暴險程度。

另子公司國泰產險辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依子公司國泰產險「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險別	102年度	101年度
火災保險	NT\$673,000	NT\$613,000
海上保險	NT\$673,000	NT\$613,000
工程保險	NT\$673,000	NT\$613,000
新種保險	NT\$673,000	NT\$613,000
汽車保險	NT\$673,000	NT\$613,000
健康暨傷害保險	NT\$673,000	NT\$613,000

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 資產負債管理之方法

依子公司國泰產險業務特性，定期衡量各項準備金，確保目前資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

子公司國泰產險另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量子公司國泰產險資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進評估，確保保戶與公司權益。

⑦ 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

子公司國泰產險已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報本公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

保險合約之應收(付)金額

① 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
火災保險	\$749,334	\$665,154	\$591,235	\$342,994
海上保險	273,734	369,048	426,743	477,307
陸空保險	700,570	748,157	564,863	638,561
責任保險	143,607	217,416	177,531	135,547
保證保險	24,022	13,983	14,340	11,456
其他財產保險	412,203	345,181	356,817	440,887
傷害保險	278,923	288,526	256,482	235,275
健康保險	24,763	22,994	19,002	87,566
強制汽車責任保險	292,442	268,872	262,186	251,058
合計	2,899,598	2,939,331	2,669,199	2,620,651
減：備抵呆帳	(72,594)	(69,978)	(98,027)	(78,752)
淨額	\$2,827,004	\$2,869,353	\$2,571,172	\$2,541,899

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

註：民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日與 101 年 1 月 1 日之應收保費中，分別包含催收款 896,863 千元、497,914 千元、645,231 千元及 281,695 千元，並已分別計提備抵呆帳 26,346 千元、31,767 千元、54,251 千元及 42,183 千元。

② 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
火災保險	\$16,566	\$241,267	\$13,261	\$76,577
海上保險	63,699	42,699	25,697	58,775
陸空保險	22,497	40,214	17,250	18,463
責任保險	11,463	13,506	10,362	14,907
保證保險	-	8	81	2,406
其他財產保險	10,103	8,231	25,117	25,509
傷害保險	15,785	23,435	17,834	17,873
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任保險	156,674	144,232	119,303	53,741
合計	296,787	513,592	228,905	268,251
減：備抵呆帳	-	-	-	-
淨 額	\$296,787	\$513,592	\$228,905	\$268,251

③ 保險合約之應付款項

項目	102.9.30			101.12.31		
	應付佣金	其他	合計	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$6,235	\$7,730	\$13,965	\$13,092	\$6,224	\$19,316
海上保險	2,633	4,620	7,253	3,280	8,177	11,457
陸空保險	7,096	97,360	104,456	2,965	73,378	76,343
責任保險	2,831	5,855	8,686	8,472	5,488	13,960
保證保險	98	67	165	485	188	673
其他財產保險	37,340	8,230	45,570	7,917	9,154	17,071
傷害保險	1,231	42,229	43,460	182	23,540	23,722
健康保險	517	5,279	5,796	39	4,118	4,157
強制汽車責任保險	107,686	-	107,686	75,939	-	75,939
合計	\$165,667	\$171,370	\$337,037	\$112,371	\$130,267	\$242,638

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	101.9.30			101.1.1		
	應付佣金	其他	合計	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$3,526	\$7,369	\$10,895	\$15,917	\$8,061	\$23,978
海上保險	1,745	13,972	15,717	4,753	5,018	9,771
陸空保險	2,177	83,586	85,763	1,500	99,623	101,123
責任保險	1,807	12,960	14,767	7,053	5,347	12,400
保證保險	65	43	108	321	41	362
其他財產保險	27,419	4,065	31,484	8,232	8,179	16,411
傷害保險	-	39,861	39,861	215	44,181	44,396
健康保險	2,077	3,879	5,956	8	4,175	4,183
強制汽車責任保險	99,927	-	99,927	97,924	-	97,924
合計	\$138,743	\$165,735	\$304,478	\$135,923	\$174,625	\$310,548

④ 應收(付)再保往來款項—持有再保險

項目	102.9.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$57,116	\$207,174
AON	31,762	13,911
Best Re	51,572	6,479
Central Re	10,314	79,565
Elite	24,851	20,636
FP Marine	25,663	41,338
Guy Carpenter	-	44,435
Hannover Re	22,944	73,834
Korean Re	75,855	90,390
Marsh	26,633	79,291
Swiss Re	4,657	108,615
Willis	61,831	67,540
Zurich	1,960	68,978
其他(個別金額未達總額 3%者)	265,814	407,665
合計	660,972	1,309,851
減：備抵呆帳	(3,765)	-
淨額	\$657,207	\$1,309,851

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	101.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$54,422	\$197,276
Asia Capital Re	18,264	12,428
Best Re	14,002	11,283
Elite	19,346	29,007
FP Marine	76,332	68,251
GUY CARPENTER	-	44,689
JLT	-	83,049
Korean Re	9,104	53,682
Marsh	37,557	90,672
Swiss Re	531	83,848
Wilson Re	26,994	20,931
Zurich	2,336	70,029
其他(個別金額未達總額 3%者)	191,294	439,956
合計	450,182	1,205,101
減：備抵呆帳	(5,494)	-
淨額	\$444,688	\$1,205,101

項目	101.9.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$55,133	\$199,522
泰安	33,084	8,011
富邦	43,775	2,741
Asia Capital Re	18,043	8,157
Best Re	19,126	11,372
Central Re	7,155	63,309
Cubic	13,185	5,988
Elite	18,201	40,577
FP Marine	48,934	58,044
Guy Carpenter	3,485	72,162
Korean Re	5,706	40,164
Marsh	43,115	49,646
Swiss Re	-	78,221
Zurich	49	67,078
其他(個別金額未達總額 3%者)	103,445	322,234
合計	412,436	1,027,226
減：備抵呆帳	(4,656)	-
淨額	\$407,780	\$1,027,226

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1

項目	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$55,981	\$147,763
泰安	33,319	5,721
富邦	44,104	1,851
華南	31,318	13,855
Best Re	3,473	-
Central Re	14,006	60,902
FP Marine	54,730	126,004
JLT	3,126	72,801
Marsh	67,883	97,473
Miller	39,307	37,488
Swiss Re	2,168	106,862
Wilson Re	10,318	72,590
Zurich	17	87,163
其他(個別金額未達總額 3%者)	190,215	430,964
合計	549,965	1,261,437
減：備抵呆帳	(52,091)	-
淨額	\$497,874	\$1,261,437

註：民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 37,653 千元、54,939 千元、46,561 千元及 52,091 千元，並已計提備抵呆帳 3,765 千元、5,494 千元、4,656 千元及 52,091 千元。

經營績效相關資訊：

① 保險合約取得成本：

102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

項目	再保					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	佣金支出	其他成本	
火災保險	\$(3,267)	\$3,581	\$6,920	\$1,104	\$25,886	\$34,224
海上保險	2,945	964	2,178	766	10,570	17,423
陸空保險	14,937	1,106	-	670	190,961	207,674
責任保險	5,161	569	11,837	24	15,883	33,474
保證保險	737	8	73	-	350	1,168
其他財產保險	5,039	597	72,051	2,416	22,183	102,286
傷害保險	7,521	782	-	3	96,199	104,505
健康保險	4,066	405	-	-	93	4,564
強制汽車責任保險	-	-	121,565	-	3,029	124,594
合計	\$37,139	\$8,012	\$214,624	\$4,983	\$365,154	\$629,912

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年7月1日至9月30日

項目				再保		合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	佣金支出	其他成本	
火災保險	\$11,383	\$3,590	\$8,458	\$813	\$23,503	\$47,747
海上保險	2,504	763	2,768	1,014	11,558	18,607
陸空保險	10,049	563	-	1,492	168,377	180,481
責任保險	4,885	555	11,930	73	13,910	31,353
保證保險	15	4	(172)	1	330	178
其他財產保險	3,973	421	27,368	9,278	23,302	64,342
傷害保險	2,941	294	1	31	91,950	95,217
健康保險	1,461	131	-	-	229	1,821
強制汽車責任保險	-	-	104,281	-	2,570	106,851
合計	\$37,211	\$6,321	\$154,634	\$12,702	\$335,729	\$546,597

102年1月1日至9月30日

項目				再保		合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	佣金支出	其他成本	
火災保險	\$32,935	\$6,865	\$22,439	\$2,688	\$68,598	\$133,525
海上保險	8,567	2,179	5,217	2,340	38,400	56,703
陸空保險	45,815	2,715	-	1,677	582,442	632,649
責任保險	19,321	1,780	39,617	183	45,615	106,516
保證保險	1,722	36	221	-	1,014	2,993
其他財產保險	11,883	1,407	154,151	6,395	58,948	232,784
傷害保險	15,141	1,655	-	21	262,425	279,242
健康保險	11,010	886	-	-	10,599	22,495
強制汽車責任保險	-	-	354,116	-	7,973	362,089
合計	\$146,394	\$17,523	\$575,761	\$13,304	\$1,076,014	\$1,828,996

101年1月1日至9月30日

項目				再保		合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	佣金支出	其他成本	
火災保險	\$15,824	\$5,727	\$28,166	\$1,299	\$66,330	\$117,346
海上保險	7,260	1,932	6,760	2,555	52,382	70,889
陸空保險	24,774	1,412	-	2,371	495,652	524,209
責任保險	12,650	1,269	26,469	156	40,773	81,317
保證保險	620	14	585	(1)	1,280	2,498
其他財產保險	17,011	2,411	62,787	5,307	60,541	148,057
傷害保險	8,970	745	7	495	249,413	259,630
健康保險	2,757	227	-	-	8,556	11,540
強制汽車責任保險	-	-	295,028	-	7,071	302,099
合計	\$89,866	\$13,737	\$419,802	\$12,182	\$981,998	\$1,517,585

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 保險損益分析：

A. 直接承保業務損益分析：

102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$678,863	\$(93,466)	\$(33,120)	\$(243,159)	\$83,447	\$392,565
海上保險	117,481	66,900	(16,657)	(135,204)	(50,336)	(17,816)
陸空保險	1,430,945	56,285	(207,004)	(871,767)	(42,643)	365,816
責任保險	250,501	19,617	(33,450)	(109,015)	9,316	136,969
保證保險	14,509	3,500	(1,168)	(334)	983	17,490
其他財產保險	619,289	(56,447)	(99,870)	(223,941)	(93,169)	145,862
傷害保險	614,691	37,226	(104,502)	(249,998)	(8,582)	288,835
健康保險	45,699	36,696	(4,564)	(24,219)	7,109	60,721
強制汽車責任保險	902,970	(86,419)	(124,594)	(580,101)	100,721	212,577
合計	\$4,674,948	\$(16,108)	\$(624,929)	\$(2,437,738)	\$6,846	\$1,603,019

101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$676,518	\$76,687	\$(46,934)	\$(120,998)	\$(112,025)	\$473,248
海上保險	207,893	18,883	(17,593)	(77,462)	(78,555)	53,166
陸空保險	1,214,117	(41,816)	(178,989)	(681,346)	(84,170)	227,796
責任保險	238,172	(4,331)	(31,280)	(71,320)	(74,197)	57,044
保證保險	9,235	6,104	(177)	(708)	5,414	19,868
其他財產保險	341,837	(31,209)	(55,064)	(132,006)	(107,951)	15,607
傷害保險	585,855	43,736	(95,186)	(259,883)	(8,486)	266,036
健康保險	40,706	24,760	(1,821)	(32,464)	(5,139)	26,042
強制汽車責任保險	736,439	(18,396)	(106,851)	(419,729)	(70,402)	121,061
合計	\$4,050,772	\$74,418	\$(533,895)	\$(1,795,916)	\$(535,511)	\$1,259,868

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102年1月1日至9月30日

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$2,267,389	\$(37,547)	\$(130,837)	\$(842,559)	\$521,511	\$1,777,957
海上保險	491,504	80,473	(54,363)	(290,351)	(17,783)	209,480
陸空保險	4,373,830	(334,598)	(630,972)	(2,459,591)	(225,440)	723,229
責任保險	772,082	(5,587)	(106,333)	(310,894)	(68,167)	281,101
保證保險	50,589	(1,881)	(2,993)	(5,088)	13,226	53,853
其他財產保險	1,562,642	(210,209)	(226,389)	(543,280)	(133,252)	449,512
傷害保險	1,880,776	12,954	(279,221)	(677,829)	(69,366)	867,314
健康保險	123,192	29,949	(22,495)	(91,033)	4,452	44,065
強制汽車責任保險	2,558,124	(259,898)	(362,089)	(1,542,011)	(69,973)	324,153
合計	\$14,080,128	\$(726,344)	\$(1,815,692)	\$(6,762,636)	\$(44,792)	\$4,730,664

101年1月1日至9月30日

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$2,363,060	\$(338,473)	\$(116,047)	\$(673,319)	\$162,066	\$1,397,287
海上保險	640,671	5,930	(68,334)	(240,289)	(15,765)	322,213
陸空保險	3,532,008	(308,723)	(521,838)	(2,022,209)	(145,228)	534,010
責任保險	726,893	(97,447)	(81,161)	(223,239)	(110,258)	214,788
保證保險	47,968	(2,660)	(2,499)	(3,557)	4,848	44,100
其他財產保險	950,466	(164,506)	(142,750)	(275,467)	(151,210)	216,533
傷害保險	1,754,186	13,874	(259,135)	(727,162)	(85,475)	696,288
健康保險	92,170	51,392	(11,540)	(113,778)	(32,965)	(14,721)
強制汽車責任保險	2,105,140	(44,247)	(302,099)	(1,264,459)	(49,995)	444,340
合計	\$12,212,562	\$(884,860)	\$(1,505,403)	\$(5,543,479)	\$(423,982)	\$3,854,838

B. 分入再保業務損益分析：

102年7月1日至9月30日

項目	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	
火災保險	\$33,645	\$(1,302)	\$(1,104)	\$(915)	\$(50,437)	\$(20,113)
海上保險	10,768	2,693	(766)	(5,010)	(11,372)	(3,687)
陸空保險	9,118	(4,984)	(670)	(4,089)	355	(270)
責任保險	63	78	(24)	(73)	(28)	16
保證保險	245	532	-	(158)	(1)	618
其他財產保險	13,043	(20,316)	(2,416)	(2,024)	2,131	(9,582)
傷害保險	1,581	867	(3)	(8)	(2,223)	214
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	71,646	37	-	(77,901)	62	(6,156)
合計	\$140,109	\$(22,395)	\$(4,983)	\$(90,178)	\$(61,513)	\$(38,960)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年7月1日至9月30日

項目	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	
火災保險	\$19,783	\$(976)	\$(813)	\$(803)	\$373	\$17,564
海上保險	15,804	(6,308)	(1,014)	11,076	13,857	33,415
陸空保險	8,469	(5,472)	(1,492)	(3,343)	(19,010)	(20,848)
責任保險	154	4	(73)	(1)	114	198
保證保險	219	62	(1)	(7)	-	273
其他財產保險	16,204	(768)	(9,278)	(1,745)	3,026	7,439
傷害保險	1,599	(20,056)	(31)	(4,405)	1,344	(21,549)
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	71,772	(1,189)	-	(64,718)	(219)	5,646
合計	\$134,004	\$(34,703)	\$(12,702)	\$(63,946)	\$(515)	\$22,138

102年1月1日至9月30日

項目	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	
火災保險	\$75,855	\$(5,308)	\$(2,688)	\$(2,626)	\$(50,586)	\$14,647
海上保險	31,830	5,448	(2,340)	(54,958)	12,386	(7,634)
陸空保險	14,051	43	(1,677)	(8,669)	(4,407)	(659)
責任保險	469	116	(183)	(96)	27	333
保證保險	870	488	-	(166)	22	1,214
其他財產保險	32,527	(14,751)	(6,395)	(11,097)	22	306
傷害保險	4,488	1,704	(21)	(1,694)	1,193	5,670
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	210,238	(894)	-	(226,026)	(3,574)	(20,256)
合計	\$370,328	\$(13,154)	\$(13,304)	\$(305,332)	\$(44,917)	\$(6,379)

101年1月1日至9月30日

項目	再保費收入	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	佣金支出		淨變動	
火災保險	\$61,428	\$(7,266)	\$(1,299)	\$(1,939)	\$1,491	\$52,415
海上保險	35,331	(13,722)	(2,555)	5,112	34,287	58,453
陸空保險	12,920	(4,988)	(2,371)	(7,662)	(17,875)	(19,976)
責任保險	504	(71)	(156)	(128)	1,155	1,304
保證保險	914	(90)	1	(51)	13	787
其他財產保險	26,325	1,578	(5,307)	(7,144)	2,954	18,406
傷害保險	6,498	996	(495)	(8,044)	(6,871)	(7,916)
健康保險	-	-	-	-	114	114
強制汽車責任保險	208,028	(1,969)	-	(186,208)	(18,037)	1,814
合計	\$351,948	\$(25,532)	\$(12,182)	\$(206,064)	\$(2,769)	\$105,401

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

102年7月1日至9月30日

項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$353,029	\$115,306	\$(35,163)	\$(80,137)	\$(43,068)	\$309,967
海上保險	92,104	63,749	(12,333)	(113,917)	(17,931)	11,672
陸空保險	52,156	29,372	(11,267)	(33,773)	3,314	39,802
責任保險	80,121	1,807	(21,220)	(35,841)	2,429	27,296
保證保險	3,555	3,712	(967)	1,223	763	8,286
其他財產保險	121,485	68,710	(14,351)	(18,325)	(14,044)	143,475
傷害保險	29,483	34,369	(8,334)	(20,622)	(12,744)	22,152
健康保險	(8)	381	22	-	9,675	10,070
強制汽車責任保險	213,431	(6,977)	-	(222,714)	53,680	37,420
合計	\$945,356	\$310,429	\$(103,613)	\$(524,106)	\$(17,926)	\$610,140

101年7月1日至9月30日

項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$325,143	\$88,527	\$(34,981)	\$(33,065)	\$(10,133)	\$335,491
海上保險	167,932	17,548	(26,841)	(29,622)	88,351	217,368
陸空保險	38,086	23,418	(11,081)	(19,812)	(66,228)	(35,617)
責任保險	85,893	(11,023)	(21,481)	(22,355)	(13,308)	17,726
保證保險	2,772	3,296	(845)	(3,124)	162	2,261
其他財產保險	82,705	13,987	(7,645)	(33,419)	(31,352)	24,276
傷害保險	32,454	(1,239)	(8,093)	(19,979)	(1,352)	1,791
健康保險	206	402	(68)	-	23	563
強制汽車責任保險	201,864	(7,249)	-	(163,201)	(28,161)	3,253
合計	\$937,055	\$127,667	\$(111,035)	\$(324,577)	\$(61,998)	\$567,112

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102年1月1日至9月30日

項目	分出未滿期					
	再保費 支出	保費準備 淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$1,392,488	\$90,584	\$(108,964)	\$(289,102)	\$196,442	\$1,281,448
海上保險	377,419	89,063	(50,644)	(285,312)	56,778	187,304
陸空保險	166,993	42,379	(44,038)	(78,895)	(23,710)	62,729
責任保險	248,063	3,907	(68,475)	(87,928)	(8,321)	87,246
保證保險	25,294	(3,985)	(5,288)	1,027	5,259	22,307
其他財產保險	362,390	47,084	(51,971)	(49,409)	15,600	323,694
傷害保險	113,949	32,995	(33,337)	(47,790)	1,971	67,788
健康保險	427	963	(152)	(160)	656	1,734
強制汽車責任保險	622,210	(26,028)	-	(597,126)	(5,825)	(6,769)
合計	\$3,309,233	\$276,962	\$(362,869)	\$(1,434,695)	\$238,850	\$2,027,481

101年1月1日至9月30日

項目	分出未滿期					
	再保費 支出	保費準備 淨變動	再保 佣金收入	攤回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$1,356,139	\$(176,206)	\$(90,611)	\$(284,566)	\$166,115	\$970,871
海上保險	530,068	(3,822)	(75,176)	(108,763)	142,645	484,952
陸空保險	99,483	54,240	(27,632)	(56,427)	(77,962)	(8,298)
責任保險	254,384	(54,225)	(65,052)	(54,516)	(7,009)	73,582
保證保險	23,187	(5,087)	(4,939)	(6,405)	540	7,296
其他財產保險	291,738	(4,742)	(44,275)	(54,455)	(16,451)	171,815
傷害保險	109,498	3,598	(30,317)	(66,794)	(12,403)	3,582
健康保險	1,569	1,334	(549)	(950)	(1,721)	(317)
強制汽車責任保險	576,420	(17,696)	-	(496,130)	(20,022)	42,572
合計	\$3,242,486	\$(202,606)	\$(338,551)	\$(1,129,006)	\$173,732	\$1,746,055

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

保險風險之敏感度：

① 子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,021,319	63.79	\$101,066	\$50,803
海上保險	458,129	64.69	22,906	4,875
陸空保險	4,345,710	65.06	217,285	135,705
責任保險	544,482	67.97	27,224	14,766
保證保險	48,300	68.43	2,415	527
其他財產保險	574,097	62.09	28,705	12,690
傷害保險	1,876,185	72.27	93,809	62,374
健康保險	123,192	69.80	6,160	4,269
強制汽車責任保險	2,252,506	不適用	不適用	不適用

註：火災保險保費不含長期火險。

由上表可知，子公司國泰產險各保險合約之預期損失率每增加 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

② 子公司大陸國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率每增加 5% 時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$216,307	\$10,815	\$5,260
海上保險	30,389	1,519	1,165
責任保險	226,951	11,348	6,857
保證保險	2,288	114	86
其他財產保險	978,852	48,943	48,737
強制汽車責任保險	305,618	15,281	15,281

由上表可知，子公司上海國泰財產保險各保險合約之期末損失率每增加 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

保險風險集中之說明：

① 子公司國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

子公司國泰產險截至民國 102 年 9 月 30 日為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

子公司國泰產險截至民國 102 年 9 月 30 日為止，除了健康險業務受到影響，損率較為波動外，其餘險別尚在控管合理範圍內。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國 102 年 9 月 30 日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至今民國 102 年 9 月 30 日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。例如，停損或超額損失

自產險費率自由化第三階段實施以來，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

- f. 地區別及營運部門別之集中

子公司國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

- B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係子公司國泰產險民國 102 年 9 月 30 日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$2,464,711	\$71,440	\$262,138	\$2,274,013
火 險	606,035	24,432	310,534	319,933
水 險	102,994	19,938	90,949	31,983
工 程 險	146,892	5,197	115,788	36,301
健康暨傷害險	359,250	1,446	30,218	330,478
其 他 險	252,816	3,907	44,205	212,518
合 計	\$3,932,698	\$126,360	\$853,832	\$3,205,226

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

險別	102年1月1日至9月30日			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$7,391,001	\$213,208	\$769,904	\$6,834,305
火險	2,036,217	66,678	1,246,314	856,581
水險	465,178	36,902	380,839	121,241
工程險	475,964	13,045	315,907	173,102
健康暨傷害險	1,089,618	4,187	94,872	998,933
其他險	781,784	9,341	224,145	566,980
合計	\$12,239,762	\$343,361	\$3,031,981	\$9,551,142

C. 對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災，及連環性重大賠案的發生，均帶來極大的保險風險。子公司國泰產險近幾年天災以 99 年凡那比颱風影響最鉅，且當年度台塑集團亦連續發生大火，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該年度稅前盈餘仍有 3.42 億。

② 子公司大陸國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 非預期趨勢改變之暴險

子公司大陸國泰產險主要透過制定嚴謹的核保核賠策略、合理運用再保險安排以及對理賠數據進行定期監控分析等方式，以降低非預期風險變動對日常經營活動的影響。

b. 不同風險間之關聯性及相互影響

當重大事件發生時，公司可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，子公司大陸國泰財產保險已訂定「國泰產險重大突發事件應急報告制度」及各類應急預案，將視事故起因及影響範圍，成立相應突發事件應急指揮中心，由總經理或其指定人員擔任召集人，指揮相關單位及時因應，以保障保戶人身財產安全與公司權益，確保公司各項作業平穩運行。民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無重大事件發生。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 下表係子公司大陸國泰財產保險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102年7月1日至9月30日			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$546,920	\$2,973	\$718	\$549,175
火 險	70,893	3,131	33,553	40,471
水 險	10,630	103	3,734	6,999
工 程 險	7,247	1,326	4,957	3,616
健康暨傷害險	-	(2)	-	(2)
其他 險	78,579	63	31,778	46,864
合 計	\$714,269	\$7,594	\$74,740	\$647,123

險別	102年1月1日至9月30日			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$1,249,367	\$9,829	\$1,923	\$1,257,273
火 險	221,754	6,963	122,334	106,383
水 險	30,389	5,959	13,042	23,306
工 程 險	16,807	1,451	9,210	9,048
健康暨傷害險	-	21	-	21
其他 險	242,088	459	90,830	151,717
合 計	\$1,760,405	\$24,682	\$237,339	\$1,547,748

理賠發展趨勢：

① 子公司國泰產險

	96.10.1- 97.9.30	97.10.1- 98.9.30	98.10.1- 99.9.30	99.10.1- 100.9.30	100.10.1- 101.9.30	101.10.1- 102.9.30	合計
累積理賠估計金額：							
承保年底	\$3,062,273	\$3,322,792	\$3,931,646	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,735,222	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748	5,613,239		
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061	5,701,952			
第三年後	4,048,332	4,178,118	5,180,738				
第四年後	4,058,322	4,340,338					
第五年後	4,423,457						
累積理賠估計金額	4,423,457	4,340,339	5,180,738	5,701,952	5,613,239	5,735,222	30,994,947
累積理賠金額	4,296,680	4,274,008	4,935,962	5,446,176	5,117,119	3,211,496	27,281,441
小 計	126,777	66,331	244,776	255,776	496,120	2,523,726	3,713,506
調節事項	-	-	-	-	-	57,313	57,313
於資產負債表認列之金額	\$126,777	\$66,331	\$244,776	\$255,776	\$496,120	\$2,581,039	\$3,770,819

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

本表不含強制險賠款準備 790,045 仟元及分入賠款準備(不含強制險) 281,535 仟元。

② 子公司大陸國泰產險

	事故年度						合計
	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.9.30	
累計賠付款項估計額							
至 97/12/31	\$2,653						
至 98/12/31	2,528	\$153,918					
至 99/12/31	2,524	147,915	\$329,160				
至 100/12/31	2,551	144,936	326,029	\$354,232			
至 101/12/31	1,325	125,815	292,794	317,248	\$985,342		
至 102/9/30	1,325	125,815	292,847	332,412	825,237	\$1,025,715	
累計賠付款項估計額	1,325	125,815	292,847	332,412	825,237	1,025,715	\$2,603,351
累計已支付的賠付款項	1,325	125,682	290,358	294,842	631,618	317,831	1,661,656
小 計	-	133	2,489	37,570	193,619	707,884	941,695
間接理賠費用、貼現及風 險邊際							48,884
於資產負債表認列之金額							<u>\$990,579</u>

③ 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險尚屬開業草創階段，理賠數據未臻完整，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部 2842/BTC/QLBH 建議，依自留保費 5% 提存，尚未有損失發展趨勢之經驗資料。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

七、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	〃
國泰產險	〃
國泰綜合證券	〃
國泰創投	〃
國泰投信	〃
大陸國泰人壽	〃
越南國泰人壽	〃
神坊資訊	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	〃
國泰投顧	〃
上海霖園置業	〃
大陸國泰產險	〃
越南國泰產險	〃
越南 Indovina Bank	〃
華卡企業	〃
柬埔寨 SBC Bank	〃
國泰期貨	〃
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
Vietinbank	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	〃
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	〃
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	〃
國泰建設股份有限公司	〃
三井工程股份有限公司	〃
國泰健康管理顧問股份有限公司	〃
國泰商旅股份有限公司	〃
其他	〃

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 現金及約當現金

① 拆放銀行同業

關係人名稱	期末金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$6,344,748	\$6,376,067	\$-	\$5,731,948

關係人名稱	利息收入			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
Vietinbank	\$98,037	\$35,420	\$213,929	\$138,994

② 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$7,741	\$5,722	\$26,880	\$23,666

關係人名稱	利息收入			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
Vietinbank	\$19	\$4	\$19	\$10

③ 銀行同業拆放

關係人名稱	期末金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$4,795,493	\$2,797,772	\$1,408,777	\$4,072,018

關係人名稱	利息支出			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
Vietinbank	\$27,601	\$17,686	\$173,507	\$90,678

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$14,823	\$5,722	\$6,978	\$1,395

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$2,009,533	\$2,319,889	\$1,671,579	\$1,676,355

(3) 應收款項

關係人名稱	102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1	
	百分比		百分比		百分比		百分比	
	102.9.30	%	101.12.31	%	101.9.30	%	101.1.1	%
子公司								
Cathay Insurance (Bermuda)	\$26,058	0.02	\$-	-	\$658	-	\$1,035	-
其他關係人								
國泰小龍證券投資 信託基金等	76,894	0.05	76,453	0.07	73,154	0.05	68,121	0.07
合計	\$102,952		\$76,453		\$73,812		\$69,156	

(4) 放款

關係人名稱	期末金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$60,000	\$65,000	\$65,000	\$80,000
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	610,000	-	50,000	-
國泰醫療財團法人國泰綜合 醫院	3,097,743	3,313,519	3,382,925	3,588,571
其他	1,458,619	890,843	663,592	692,627
合計	\$5,226,362	\$4,269,362	\$4,161,517	\$4,361,198

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	利息收入			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$290	\$318	\$884	\$1,083
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	3,351	203	9,049	485
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	17,506	21,371	58,031	65,378
其他	6,779	3,423	19,904	9,690
合計	<u>\$27,926</u>	<u>\$25,315</u>	<u>\$87,868</u>	<u>\$76,636</u>

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$212,564</u>	<u>\$236,464</u>	<u>\$228,437</u>	<u>\$209,614</u>

(6) 存款

關係人名稱	期末金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$134,795	\$279,019	\$69,728	\$215,767
國泰小龍證券投資信託基金等	1,794,041	3,258,081	1,980,556	3,533,073
其他	8,266,505	7,234,987	6,890,281	6,719,624
合計	<u>\$10,195,341</u>	<u>\$10,772,087</u>	<u>\$8,940,565</u>	<u>\$10,468,464</u>

關係人名稱	利息支出			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$33	\$48	\$145	\$148
國泰小龍證券投資信託基金等	2,003	4,090	10,743	15,562
其他	18,280	14,695	70,808	49,062
合計	<u>\$20,316</u>	<u>\$18,833</u>	<u>\$81,696</u>	<u>\$64,772</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	102.1.1~102.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	\$12,580
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,452,857
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	26,423
	合 計	<u>\$1,491,860</u>

關係人名稱	101.1.1~101.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	\$23,601
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,107,444
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	12,999
	合 計	<u>\$1,144,044</u>

子公司國泰人壽與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 95,481 仟元、3,408 仟元、3,408 仟元及 0 仟元。

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,535,807 仟元、5,483,615 仟元、5,483,615 仟元及 5,483,615 仟元。

子公司國泰人壽與國泰建設股份有限公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 49,306 仟元、49,306 仟元、49,306 仟元及 49,306 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰投顧	\$2,211	\$2,308	\$6,593	\$6,936
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	4,343	4,353	13,029	13,008
三井工程股份有限公司	1,404	1,537	4,421	4,611
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	10,611	10,909	97,715	98,261
國泰健康管理顧問股份 有限公司	8,587	8,197	25,776	23,002
國泰商旅股份有限公司	9,283	199	11,358	331
合 計	\$36,439	\$27,503	\$158,892	\$146,149

關係人名稱	存入保證金			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$4,028	\$4,028	\$4,028	\$4,028
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	10,166	10,166	10,166	13,194
國泰健康管理顧問股份 有限公司	8,012	8,012	8,373	6,894
合 計	\$22,206	\$22,206	\$22,567	\$24,116

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

③ 子公司國泰人壽及子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$16,690	\$8,635	\$53,636	\$25,615

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	存出保證金			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$13,932	\$13,932	\$3,786	\$3,786

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

(8) 存入保證金

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$5,000	\$5,000	\$5,000

(9) 期貨交易人權益

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$166,506	\$166,848	\$165,984	\$-

(10) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	期末餘額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
其他	\$-	\$60,081	\$60,020	\$1,300,456

關係人名稱	利息支出			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
其他	\$-	\$44	\$121	\$182

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(11) 應付款項

關係人名稱	102.9.30		101.12.31		101.9.30		101.1.1	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
子公司								
Cathay Insurance (Bermuda)	\$14,109	0.02	\$-	-	\$-	-	\$64	-
華卡企業	26,537	0.05	26,131	0.04	25,499	0.05	27,223	0.06
其他關係人								
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	44,132	0.08	3,580	0.01	43,070	0.08	5,294	0.01
三井工程股份有限公司	-	-	326	-	1,569	-	23,331	0.05
Vietinbank	118,680	0.20	407,904	0.68	410,788	-	-	-
合計	<u>\$203,458</u>		<u>\$437,941</u>		<u>\$480,926</u>		<u>\$55,912</u>	

(12) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
子公司				
國泰投顧	<u>\$5,567</u>	<u>\$2,418</u>	<u>\$16,478</u>	<u>\$4,773</u>

② 再保手續費支出

關係人名稱	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$1,619</u>	<u>\$1,530</u>	<u>\$7,264</u>	<u>\$7,262</u>

(13) 保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$4,333	\$4,597	\$6,504	\$6,841
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	12,809	9,797	33,873	29,780
其他	28,618	22,679	87,911	82,175
合計	<u>\$45,760</u>	<u>\$37,073</u>	<u>\$128,288</u>	<u>\$118,796</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 再保收入

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$30,087	\$27,883	\$100,169	\$91,343

子公司 Cathay Insurance (Bermuda) 再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日均為轉分 90% 予子公司國泰人壽。

③ 再保賠款與給付

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$17,925	\$31,385	\$121,188	\$90,109

(14) 其他利息以外淨損益

① 營業收入

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
其他關係人				
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	\$2,734	\$2,662	\$60,394	\$34,806

② 經理費收入

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託 基金等	\$239,198	\$222,112	\$747,673	\$646,425

③ 其他收入

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
其他關係人				
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	\$910	\$910	\$3,640	\$3,647

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(15) 營業費用

關係人名稱	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
子公司				
國泰投顧	\$2,730	\$6,339	\$15,409	\$19,018
華卡企業	65,313	78,162	239,077	258,798
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	5,747	6,139	17,549	18,735
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	51,562	166,339	486,575	473,262
國泰健康管理顧問股份有限公司	3,283	3,834	9,656	4,556
合計	<u>\$128,635</u>	<u>\$260,813</u>	<u>\$768,266</u>	<u>\$774,369</u>

(16) 主要管理階層之獎酬

關係人名稱	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
短期員工福利	\$87,784	\$70,521	\$334,359	\$253,324
退職後福利	3,433	2,781	8,849	6,490
離職福利	-	-	2,708	-
合計	<u>\$91,217,</u>	<u>\$73,302</u>	<u>\$345,916</u>	<u>\$259,814</u>

本集團主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額			
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$118,793	\$87,408	\$88,026	\$-
	活期存款	1,076	5,981	7,844	60,579
	合計	<u>\$119,869</u>	<u>\$93,389</u>	<u>\$95,870</u>	<u>\$60,579</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別為 1,208 仟元及 2,039 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 1,677 仟元及 2,066 仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司					
國泰人壽	利息	\$3,230,129	\$2,550,995	\$2,322,754	\$1,642,995
國泰產險	連結稅制、利息	157,222	172,887	99,013	103,717
國泰綜合證券	連結稅制	-	113,915	358,942	-
國泰投信	連結稅制	51,070	19,154	8,334	-
合 計		<u>\$3,438,421</u>	<u>\$2,856,951</u>	<u>\$2,789,043</u>	<u>\$1,746,712</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司				
國泰人壽	<u>\$8,282</u>	<u>\$6,604</u>	<u>\$6,604</u>	<u>\$5,816</u>

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司				
國泰人壽	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合 計	<u>\$31,000,000</u>	<u>\$31,000,000</u>	<u>\$31,000,000</u>	<u>\$31,000,000</u>

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司					
國泰人壽	連結稅制	\$7,221,218	\$5,235,287	\$6,767,349	\$3,055,618
國泰世華銀行	連結稅制	174,195	246,573	410,499	554,163
國泰綜合證券	連結稅制	9,856	-	-	152,759
合 計		<u>\$7,405,269</u>	<u>\$5,481,860</u>	<u>\$7,177,848</u>	<u>\$3,762,540</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 利息收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰人壽	\$228,866	\$228,241	\$679,134	\$679,760
國泰產險	4,688	4,676	13,912	13,925
合 計	<u>\$233,554</u>	<u>\$232,917</u>	<u>\$693,046</u>	<u>\$693,685</u>

(7) 營業費用

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰人壽	<u>\$8,240</u>	<u>\$7,445</u>	<u>\$23,807</u>	<u>\$21,130</u>

4. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$12,086,482	\$57,338,698	\$57,393,598	\$53,383,921
	活期存款	13,241,589	15,791,905	13,415,410	8,973,412
	支票存款	433,956	954,116	861,006	638,623
	證券存款	6	6	6	6
越南 Indovina Bank	定期存款	473	471	4,080	32,811
	活期存款	17,232	2,737	3,216	1,622
合 計		<u>\$25,779,738</u>	<u>\$74,087,933</u>	<u>\$71,677,316</u>	<u>\$63,030,395</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別為 35,216 仟元及 112,001 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 315,469 仟元及 331,461 仟元。

上述存款存放於子公司越南 Indovina Bank 產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別為 411 仟元及 2,759 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 3,468 仟元及 4,174 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司				
國泰世華銀行	\$3,000	\$3,000	\$-	\$-

③ 其他應收款

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司				
國泰金控(註)	\$7,221,218	\$5,235,287	\$6,767,349	\$3,055,618
子公司				
國泰產險	202,698	141,412	110,448	217,861
合計	\$7,423,916	\$5,376,699	\$6,877,797	\$3,273,479

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

④ 擔保放款

關係人名稱	102.1.1~102.9.30			期末金額
	最高金額	利息總額	利率	
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,210,519	\$55,817	2.43%~2.55%	\$2,998,743
其他	604,995	6,821	1.34%~3.88%	581,737
合計		\$62,638		\$3,580,480

關係人名稱	101.1.1~101.9.30			期末金額
	最高金額	利息總額	利率	
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$63,097	2.43%~2.55%	\$3,279,925
其他	367,758	4,162	1.53%~3.78%	348,584
合計		\$67,259		\$3,628,509

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資				
信託基金等	\$2,009,533	\$2,319,889	\$1,671,579	\$1,666,355

⑥ 存出保證金

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司				
國泰期貨	\$632,556	\$364,739	\$257,000	\$511,844

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日保證金利息收入分別為 185 仟元及 94 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日保證金利息收入分別為 616 仟元及 332 仟元。

⑦ 其他應付款

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司				
國泰金控(註)	\$3,230,129	\$2,550,995	\$2,322,754	\$1,642,995

註：係特別股負債之應付利息。

⑧ 特別股負債

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000

⑨ 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣、與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	102.1.1~102.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	<u>\$1,452,857</u>

關係人名稱	101.1.1~101.9.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	<u>\$1,107,444</u>

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別 5,535,807 為仟元、5,483,615 仟元、5,483,615 仟元及 5,483,615 仟元。

⑩ 租金收入

關係人名稱	交易性質	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
		102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
子公司					
國泰世華銀行	出租不動產	<u>\$93,090</u>	<u>\$89,284</u>	<u>\$281,283</u>	<u>\$264,127</u>

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

⑪ 保費收入

關係人名稱	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
子公司				
國泰世華銀行	<u>\$71,024</u>	<u>\$163,673</u>	<u>\$416,511</u>	<u>\$483,897</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑫ 保費支出

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰產險	\$6,992	\$5,294	\$106,588	\$103,157

⑬ 再保收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$30,087	\$27,883	\$100,169	\$91,343

⑭ 再保賠款與給付

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$17,925	\$31,385	\$121,188	\$90,109

⑮ 其他營業收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰世華銀行	\$91,794	\$100,835	\$298,762	\$314,717

⑯ 什項收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰產險	\$321,815	\$203,191	\$949,969	\$772,225

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑰ 營業費用

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰世華銀行	\$834,641	\$604,089	\$1,913,693	\$1,949,770
其他關係人				
霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	49,891	163,753	480,856	467,279
合計	<u>\$884,532</u>	<u>\$767,842</u>	<u>\$2,394,549</u>	<u>\$2,417,049</u>

⑱ 營業外收入及支出

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
本公司				
國泰金控	<u>\$228,866</u>	<u>\$228,241</u>	<u>\$679,134</u>	<u>\$679,760</u>

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑲ 其他

子公司國泰人壽截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
換匯合約	USD1,035,000	USD985,000	USD1,479,000	USD1,900,000

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

① 放款及存款

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
貼現及放款				
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$610,000	\$-	\$50,000	\$-
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	99,000	103,000	103,000	103,000
其他	843,063	385,830	277,081	363,719
合計	<u>\$1,552,063</u>	<u>\$488,830</u>	<u>\$430,081</u>	<u>\$466,719</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
<u>存款</u>				
本公司				
國泰金控	\$119,869	\$93,389	\$95,870	\$60,579
子公司				
國泰人壽	25,678,870	73,919,996	71,454,788	62,695,468
國泰產險	1,372,974	1,285,715	1,259,921	1,335,125
國泰綜合證券	1,592,497	1,797,618	1,594,476	746,384
國泰期貨	1,953,751	1,978,796	1,857,233	2,289,023
國泰投信	345,010	1,745,795	1,676,314	1,695,233
神坊資訊	86,164	167,730	215,231	277,215
越南國泰產險	203,514	326,295	338,835	433,340
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	134,795	279,019	69,728	215,767
國泰小龍證券投資信託				
基金等	1,794,041	3,258,081	1,980,556	3,533,073
其他	8,266,505	7,234,987	6,890,281	6,719,624
合 計	<u>\$41,547,990</u>	<u>\$92,087,421</u>	<u>\$87,433,233</u>	<u>\$80,000,831</u>

項目/關係人名稱	利息收入			
	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
<u>貼現及放款</u>				
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$3,351	\$203	\$9,049	\$485
國泰醫療財團法人國泰				
綜合醫院	737	766	2,214	2,281
其他	3,991	1,490	12,589	4,951
合 計	<u>\$8,079</u>	<u>\$2,459</u>	<u>\$23,852</u>	<u>\$7,717</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	利息支出			
	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
<u>存款</u>				
本公司				
國泰金控	\$1,208	\$2,039	\$1,677	\$2,066
子公司				
國泰人壽	34,979	111,427	314,250	329,611
國泰產險	2,172	2,675	6,909	8,585
國泰綜合證券	2,015	1,709	6,868	4,486
國泰期貨	6,193	5,890	19,803	15,456
國泰投信	1,296	2,952	6,439	9,366
神坊資訊	237	575	1,068	1,792
越南國泰產險	6,032	1,880	22,465	30,125
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	33	48	145	148
國泰小龍證券投資信託				
基金等	2,003	4,090	10,743	15,562
其他	18,280	14,695	70,808	49,062
合 計	<u>\$74,448</u>	<u>\$147,980</u>	<u>\$461,175</u>	<u>\$466,259</u>

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
	<u>拆放同業</u>			
其他關係人				
Vietinbank	\$6,344,748	\$6,376,067	\$-	\$5,731,948
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	4,795,493	2,797,772	1,408,777	4,072,018

項目/關係人名稱	利息收入			
	102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$98,037	\$35,420	\$213,929	\$138,994

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目/關係人名稱	利息支出			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
同業拆放				
其他關係人				
Vietinbank	\$27,601	\$17,686	\$173,507	\$90,678

子公司國泰世華銀行及其子公司與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

② 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生性金融商品交易資料詳附註十七.4。

③ 附買回票券及債券負債

關係人名稱	期末餘額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
其他	\$-	\$60,081	\$60,020	\$1,300,456

關係人名稱	利息支出			
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
其他	\$-	\$44	\$121	\$182

④ 應收連結稅制款項

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	\$174,195	\$246,573	\$410,499	\$554,163

⑤ 應付股息紅利

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$118,680	\$407,904	\$410,788	\$-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 租金支出

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
子公司				
國泰人壽	\$93,090	\$89,284	\$281,283	\$264,127

⑦ 手續費收入

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
子公司				
國泰人壽	\$834,641	\$604,089	\$1,913,693	\$1,949,770

⑧ 本期支付保險費

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
子公司				
國泰人壽	\$71,024	\$163,673	\$416,511	\$483,897

⑨ 業務費用

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
關係人名稱				
子公司				
神坊資訊	\$91,794	\$100,835	\$298,762	\$314,717
華卡企業	47,943	49,578	165,333	177,512
合計	\$139,737	\$150,413	\$464,095	\$492,229

(3) 子公司國泰產險及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$640,200	\$695,800	\$751,700	\$915,000
	活期存款	596,745	416,944	351,157	305,576
	支票存款	136,029	172,971	157,064	114,549
	合計	\$1,372,974	\$1,285,715	\$1,259,921	\$1,335,125

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別為 2,172 仟元及 2,675 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 6,909 仟元及 8,585 仟元。

② 其他應付款

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	\$143,310	\$172,887	\$85,088	\$103,717
子公司				
國泰人壽	202,698	141,412	110,448	217,861
合計	<u>\$346,008</u>	<u>\$314,299</u>	<u>\$195,536</u>	<u>\$321,578</u>

③ 特別股負債

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>

④ 保費收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰人壽	<u>\$6,992</u>	<u>\$5,294</u>	<u>\$106,588</u>	<u>\$103,157</u>

⑤ 營業費用

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰人壽	<u>\$321,815</u>	<u>\$203,191</u>	<u>\$949,969</u>	<u>\$772,225</u>

⑥ 其他

子公司國泰產險截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

交易類型	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
換匯合約	USD 67,250	USD 75,250	USD 60,550	USD 41,050
利率交換合約	NTD 400,000	NTD 400,000	NTD 400,000	NTD 600,000

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$1,201,900	\$1,000,000	\$1,427,300	\$587,900
	活期存款	623,831	1,690,322	452,158	523,889
	合計	\$1,825,731	\$2,690,322	\$1,879,458	\$1,111,789

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別為 8,208 仟元及 7,599 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 26,671 仟元及 19,942 仟元。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	期末餘額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司				
國泰世華銀行	\$1,720,517	\$1,086,092	\$1,572,251	\$1,923,618

③ 其他應收款

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司				
國泰金控(註)	\$9,856	\$-	\$-	\$152,759

註：係因採連結稅制所計算之應收退稅款。

④ 其他應付款

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	\$-	\$113,915	\$358,942	\$-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 期貨交易人權益

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司				
國泰人壽	\$632,556	\$364,739	\$257,000	\$511,844
其他關係人				
國泰小龍證券投 資信託基金等	166,506	166,848	165,984	-
合 計	<u>\$799,062</u>	<u>\$531,587</u>	<u>\$422,984</u>	<u>\$511,844</u>

(5) 子公司國泰投信

① 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款 (註)	\$331,850	\$1,720,550	\$1,638,550	\$1,679,450
	活期存款	843	28	28	27
	支票存款	12,317	25,217	37,736	15,756
	合計	<u>\$345,010</u>	<u>\$1,745,795</u>	<u>\$1,676,314</u>	<u>\$1,695,233</u>

註：截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金分別為50,000仟元、50,000仟元、50,000仟元及50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為160,100仟元、145,000仟元、153,000及128,500仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國102年及101年7月1日至9月30日分別為1,296仟元及2,952仟元，民國102年及101年1月1日至9月30日分別為6,439仟元及9,366仟元。

② 備供出售金融資產

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資 信託基金等	\$149,802	\$128,032	\$99,362	\$118,147

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 附賣回債券交易

關係人名稱	102.1.1~102.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
子公司				
國泰世華銀行	\$1,475,128	\$-	0.46%~0.50%	\$797

關係人名稱	101.1.1~101.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
子公司				
國泰世華銀行	\$778,000	\$-	0.42%~0.46%	\$435

④ 經理費收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資 信託基金等	\$239,198	\$222,112	\$747,673	\$646,425

八、質押之資產

民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日
本集團資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值			
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	\$2,810,226	\$2,559,994	\$2,090,047	\$2,193,969
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	10,580,741	10,277,450	10,128,309	11,153,999
透過損益按公允價值衡量之金融資產	各項業務之準備及擔保品、電子禮券之運作與客戶權益	47,345	45,103	45,632	39,313
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,499,509	1,603,158	1,698,550	1,504,328
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	813,615	610,570	612,452	635,080
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	50,100,000	50,100,000	50,100,000	38,500,000
其他金融資產	信託專戶	9,505	10	-	-
合計		\$65,860,941	\$65,196,285	\$64,674,990	\$54,026,689

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償 991,002 仟元及 3,090,000 仟元不等。子公司國泰世華銀行與理律間已於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，目前於臺灣臺北地方法院審理中，而與新帝公司間目前調解中，尚未進入訴訟程序，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

2. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 102 年 9 月 30 日止，子公司國泰綜合證券因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 420,000 仟元。

3. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
保管項目	\$415,075,509	\$337,334,621	\$306,196,738	\$283,313,658
受託代售旅行支票	475,676	462,167	432,556	419,563
受託代收及代放款	43,362,213	39,523,311	40,625,607	46,271,479
受託經理政府登錄債券 及集保票券	571,833,500	564,494,500	557,105,800	548,802,600
受託經理理財經紀業務 商業本票、關稅及履約 等各項保證金額	3,625,881	2,385,838	2,427,218	2,670,038
10,943,240	12,081,454	12,537,471	13,245,165	
客戶已開立未使用信用 狀餘額	4,132,696	4,933,417	4,682,464	5,477,941
不可撤銷之貸款承諾	54,457,780	34,415,264	61,812,945	51,897,159
信用卡授信承諾	336,662,203	295,794,164	292,564,141	282,315,962
受託承銷印花稅票、 有價證券及紀念幣	1,006	1,006	1,006	1,006
財務保證合約	-	852,596	-	643,612

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止應付未來各營業處所租金約為：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
不超過一年	\$766,684	\$884,886	\$807,027	\$1,211,016
超過一年但不超過五年	1,340,627	1,214,969	1,124,245	1,374,263
超過五年	60,764	118,602	44,501	28,380
	<u>\$2,168,075</u>	<u>\$2,218,457</u>	<u>\$1,975,773</u>	<u>\$2,613,659</u>

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他重要事項

1. 金融工具之資訊

本集團

(1) 金融資產及負債之公允價值

	102 年 9 月 30 日		101 年 12 月 31 日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$302,903,232	\$302,903,232	\$309,460,700	\$309,460,700
存放央行及拆借銀行同業	132,346,377	132,346,377	109,003,762	109,003,762
透過損益按公允價值衡量之金融資產	226,017,077	226,017,077	147,159,888	147,159,888
備供出售金融資產	1,321,363,863	1,321,363,863	1,302,743,262	1,302,743,262
避險之衍生金融資產	1,607,616	1,607,616	2,362,366	2,362,366
附賣回票券及債券投資	12,547,032	12,547,032	18,517,498	18,517,498
應收款項－淨額	141,389,034	141,389,034	113,176,019	113,176,019
貼現及放款－淨額	1,584,700,953	1,584,700,953	1,520,005,053	1,520,005,053
持有至到期日金融資產	51,384,448	52,866,155	24,380,985	27,346,777
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	1,357,046,326	1,327,513,209	1,242,272,317	1,292,288,382
其他金融資產	411,414,108	411,414,108	363,020,410	363,020,410
存出保證金	78,550,255	78,550,255	67,494,515	67,494,515

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	\$50,893,236	\$50,893,236	\$56,934,246	\$56,934,246
央行及同業融資	1,483,500	1,483,500	1,456,800	1,456,800
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,073,757	19,073,757	9,086,346	9,086,346
附買回票券及債券負債	58,193,040	58,193,040	22,046,517	22,046,517
應付款項	58,366,163	58,366,163	60,740,926	60,740,926
存款及匯款	1,558,339,204	1,558,339,204	1,458,587,976	1,458,587,976
應付債券	99,913,846	99,913,846	89,831,007	89,831,007
其他金融負債	396,720,427	396,720,427	348,229,937	348,229,937
存入保證金	3,051,599	3,051,599	3,139,941	3,139,941
	101年9月30日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$361,452,952	\$361,452,952	\$334,238,926	\$334,238,926
存放央行及拆借銀行同業	160,152,473	160,152,473	100,101,541	100,101,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產	94,922,103	94,922,103	84,682,482	84,682,482
備供出售金融資產	1,303,242,737	1,303,242,737	1,348,697,428	1,348,697,428
避險之衍生金融資產	2,793,429	2,793,429	3,425,140	3,425,140
附賣回票券及債券投資	15,147,717	15,147,717	11,820,837	11,820,837
應收款項-淨額	98,457,309	98,457,309	95,646,819	95,646,819
貼現及放款-淨額	1,484,460,171	1,484,460,171	1,492,075,402	1,492,075,402
持有至到期日金融資產	24,498,832	27,098,168	21,955,565	22,191,852
其他金融資產-無活絡市場之債券投資	1,200,611,503	1,251,342,982	941,402,270	941,784,982
其他金融資產	352,162,840	352,162,840	317,303,993	317,303,993
存出保證金	76,924,158	76,924,158	56,931,479	56,931,479
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	70,215,820	70,215,820	62,275,073	62,275,073
央行及同業融資	1,467,100	1,467,100	1,514,500	1,514,500
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,994,354	9,994,354	23,136,143	23,136,143
附買回票券及債券負債	22,064,674	22,064,674	14,686,609	14,686,609
應付款項	52,103,200	52,103,200	44,204,197	44,204,197
存款及匯款	1,454,541,407	1,454,541,407	1,414,421,828	1,414,421,828
應付債券	90,040,291	90,040,291	76,023,825	76,023,825
其他金融負債	338,296,888	338,296,888	305,766,443	305,766,443
存入保證金	3,112,957	3,112,957	2,798,826	2,798,826

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 本集團估計金融工具公允價值衡量所使用之方法及假設：

- ① 短期金融工具以其在合併資產負債表上之帳面金額估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存款及匯款及同業間存拆借款交易等。
- ② 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資及避險之衍生性金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之投入參數，係根據市場可取得資料，如殖利率曲線、匯率等，且參照金融工具之條件及特性，包括信用評等、債券剩餘期間、幣別、其他實質上條件與特性相似之金融工具的現時公允價值等，使評價方法與市場參與者評價相同金融工具之方式與假設一致。
- ③ 貼現及放款、存款因皆為付息之金融工具，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- ④ 應付債券以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
- ⑤ 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面金額相近，故以帳面金額為公允價值。

(3) 金融商品公允價值之等級資訊

為提供揭露資訊，本集團使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三等級：公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

① 下表列示本集團金融商品公允價值之層級資訊：

以公允價值衡量之金融商品項目	102.9.30				101.12.31			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產								
股票投資	\$16,972,642	\$16,972,642	\$-	\$-	\$14,896,788	\$14,896,788	\$-	\$-
債券投資	20,458,551	6,264,266	14,194,285	-	7,721,892	2,866,200	4,855,692	-
其他	174,122,154	38,581,911	135,540,243	-	114,486,559	37,032,794	77,453,765	-
備供出售金融資產								
股票投資	390,703,096	378,386,864	12,163,622	152,610	295,434,057	285,026,021	10,408,036	-
債券投資	796,539,252	39,619,658	756,919,594	-	891,487,105	56,266,713	835,220,392	-
其他	134,121,515	99,889,770	23,777,235	10,454,510	115,822,100	88,229,855	19,951,630	7,640,615
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	1,569,645	1,569,645	-	-	1,503,682	1,503,682	-	-
<u>衍生性金融商品</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產	14,463,730	726,885	13,736,845	-	10,054,649	648,848	9,405,801	-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	1,607,616	10,589	1,597,027	-	2,362,366	17,134	2,345,232	-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	17,504,112	286,418	17,217,694	-	7,582,664	203,241	7,379,423	-

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

以公允價值衡量之金融商品項目	101.9.30				101.1.1			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產								
股票投資	\$13,306,269	\$13,306,269	\$-	\$-	\$9,105,722	\$9,105,722	\$-	\$-
債券投資	6,567,860	4,285,910	2,281,950	-	5,497,968	3,527,286	1,970,682	-
其他	54,677,713	24,956,641	29,721,072	-	60,853,570	45,957,143	14,896,427	-
備供出售金融資產								
股票投資	296,840,483	284,996,018	11,844,465	-	257,223,933	248,475,655	8,748,278	-
債券投資	901,644,216	58,543,133	843,101,083	-	999,881,697	22,887,071	976,994,626	-
其他	104,758,038	78,633,154	19,552,209	6,572,675	91,591,798	65,948,265	20,427,218	5,216,315
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	1,491,916	1,491,916	-	-	1,379,357	1,379,357	-	-
<u>衍生性金融商品</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產	20,370,261	601,545	19,768,716	-	9,225,222	558,663	8,666,559	-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	2,793,429	18,199	2,775,230	-	3,425,140	28,521	3,396,619	-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	8,502,438	122,941	8,379,497	-	21,756,786	200,363	21,556,423	-

② 公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$7,640,615	\$83,070	\$753,522	\$4,674,981	\$-	\$(2,545,068)	\$-	\$10,607,120

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$5,216,315	\$11,876	\$212,431	\$2,950,065	\$-	\$(1,818,012)	\$-	\$6,572,675

B. 第一等級及第二等級之間之轉換：

本年度中，本集團未發生以公允價值計量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

2. 財務風險管理

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

① 信用風險分析

A. 信用風險之來源

子公司國泰人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- a. 發行人信用風險係指子公司國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- b. 交易對手信用風險係指與子公司國泰人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- c. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

信用風險暴險金額－地區別

102年9月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$160,662,827	\$-	\$-	\$45,914,778	\$70,937,222	\$277,514,827
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,418,379	430,790	3,067,253	2,165,142	-	22,081,564
備供出售金融資產	451,291,059	16,307,479	67,437,034	179,059,884	28,277,036	742,372,492
避險之衍生金融資產	150,772	18,211	321,701	79,329	-	570,013
無活絡市場之債券投資	40,284,287	56,432,715	243,311,221	364,283,722	254,383,479	958,695,424
其他金融資產	35,900,000	-	3,500,000	-	-	39,400,000
合計	\$704,707,324	\$73,189,195	\$317,637,209	\$591,502,855	\$353,597,737	\$2,040,634,320
佔整體比例	34.5%	3.6%	15.6%	29.0%	17.3%	100.0%

信用風險暴險金額－地區別

101年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$258,608,542	\$584,173	\$-	\$58,326,827	\$45,054,311	\$362,573,853
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,526,712	539,836	2,428,269	1,266,554	-	25,761,371
備供出售金融資產	459,194,110	17,971,724	101,366,905	224,125,202	37,659,604	840,317,545
避險之衍生金融資產	292,518	33,903	661,251	154,422	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	46,944,287	45,480,295	198,308,459	288,690,084	235,030,705	814,453,830
其他金融資產	19,000,000	-	4,500,000	-	-	23,500,000
合計	\$805,566,169	\$64,609,931	\$307,264,884	\$572,563,089	\$317,744,620	\$2,067,748,693
佔整體比例	39.0%	3.1%	14.8%	27.7%	15.4%	100.0%

信用風險暴險金額－地區別

101年9月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$253,736,751	\$1,320,390	\$-	\$81,704,668	\$52,568,832	\$389,330,641
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,849,370	559,413	5,432,548	4,696,678	-	32,538,009
備供出售金融資產	453,818,142	16,803,594	104,200,675	238,119,793	38,114,271	851,056,475
避險之衍生金融資產	345,128	40,106	794,419	185,439	-	1,365,092
無活絡市場之債券投資	40,991,287	45,477,396	186,761,973	267,800,446	217,480,058	758,511,160
其他金融資產	19,500,000	-	4,500,000	-	-	24,000,000
合計	\$790,240,678	\$64,200,899	\$301,689,615	\$592,507,024	\$308,163,161	\$2,056,801,377
佔整體比例	38.4%	3.1%	14.7%	28.8%	15.0%	100.0%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

信用風險暴險金額—地區別

101年1月1日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$249,558,854	\$2,272,850	\$-	\$77,704,927	\$42,321,940	\$371,858,571
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,226,453	149,567	3,082,507	1,772,838	-	18,231,365
備供出售金融資產	425,780,216	17,290,834	141,002,858	319,162,107	59,602,578	962,838,593
避險之衍生金融資產	476,092	58,573	1,153,942	269,239	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	19,908,000	31,273,782	161,572,591	177,478,409	121,571,482	511,804,264
其他金融資產	10,800,000	-	2,500,000	-	-	13,300,000
合計	\$719,749,615	\$51,045,606	\$309,311,898	\$576,387,520	\$223,496,000	\$1,879,990,639
佔整體比例	38.3%	2.7%	16.4%	30.7%	11.9%	100.0%

C. 信用風險品質分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用品質分類：

102年9月30日

金融資產	正常資產		已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級與無信評				
現金及約當現金	\$277,512,757	\$2,070	\$-	\$-	\$-	\$277,514,827
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,994,981	1,086,583	-	-	-	22,081,564
備供出售金融資產	735,625,193	6,661,028	-	821,271	(735,000)	742,372,492
避險之衍生金融資產	570,013	-	-	-	-	570,013
無活絡市場之債券投資	956,572,786	2,122,638	-	385,710	(385,710)	958,695,424
其他金融資產	39,400,000	-	-	-	-	39,400,000
合計	\$2,030,675,730	\$9,872,319	\$-	\$1,206,981	\$(1,120,710)	\$2,040,634,320
佔整體比例	99.5%	0.5%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

101年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級與無信評				
現金及約當現金	\$362,571,784	\$2,069	\$-	\$-	\$-	\$362,573,853
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,123,049	638,322	-	-	-	25,761,371
備供出售金融資產	828,187,237	12,024,780	-	840,528	(735,000)	840,317,545
避險之衍生金融資產	1,142,094	-	-	-	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	809,745,213	4,708,617	-	378,768	(378,768)	814,453,830
其他金融資產	23,500,000	-	-	-	-	23,500,000
合計	\$2,050,269,377	\$17,373,788	\$-	\$1,219,296	\$(1,113,768)	\$2,067,748,693
佔整體比例	99.2%	0.8%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年9月30日

金融資產	正常資產		已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$389,328,573	\$2,068	\$-	\$-	\$-	\$389,330,641
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	31,972,544	565,465	-	-	-	32,538,009
備供出售金融資產	836,960,336	13,964,703	-	866,436	(735,000)	851,056,475
避險之衍生金融資產	1,365,092	-	-	-	-	1,365,092
無活絡市場之債券投資	748,556,860	9,954,300	-	381,446	(381,446)	758,511,160
其他金融資產	24,000,000	-	-	-	-	24,000,000
合計	\$2,032,183,405	\$24,486,536	\$-	\$1,247,882	\$(1,116,446)	\$2,056,801,377
佔整體比例	98.8%	1.2%	-	0.1%	(0.1)%	100%

101年1月1日

金融資產	正常資產		已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$371,856,505	\$2,066	\$-	\$-	\$-	\$371,858,571
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	17,427,130	804,235	-	-	-	18,231,365
備供出售金融資產	953,687,768	9,010,797	-	875,028	(735,000)	962,838,593
避險之衍生金融資產	1,957,846	-	-	-	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	499,911,200	11,893,064	-	393,770	(393,770)	511,804,264
其他金融資產	13,300,000	-	-	-	-	13,300,000
合計	\$1,858,140,449	\$21,710,162	\$-	\$1,268,798	\$(1,128,770)	\$1,879,990,639
佔整體比例	98.8%	1.2%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

註：投資等級係指信用評等等級 BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達 BBB-以上。

D.放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：102年9月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$301,764,015	\$49,896,205	\$86,877,182	\$438,537,402
催收款	32,184	407,174	43,798	483,156
合計	\$301,796,199	\$50,303,379	\$86,920,980	\$439,020,558
佔整體比率	69%	11%	20%	100%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：101年12月31日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$213,209,485	\$42,689,731	\$80,842,510	\$336,741,726
催收款	60,188	425,950	72,737	558,875
合計	\$213,269,673	\$43,115,681	\$80,915,247	\$337,300,601
佔整體比率	63%	13%	24%	100%

日期：101年9月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$174,666,131	\$63,342,032	\$81,298,828	\$319,306,991
催收款	70,849	430,713	93,333	594,895
合計	\$174,736,980	\$63,772,745	\$81,392,161	\$319,901,886
佔整體比率	55%	20%	25%	100%

日期：101年1月1日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$172,316,301	\$46,878,325	\$83,321,975	\$302,516,601
催收款	100,706	96,439	127,842	324,987
合計	\$172,417,007	\$46,974,764	\$83,449,817	\$302,841,588
佔整體比率	57%	15%	28%	100%

E. 放款(不含保單貸款及自動墊繳)

102年9月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但 未減損部位金額	已減損部位 金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$202,939,223	\$141,175,112	\$39,513,686	\$128,972	\$3,833,764	\$387,590,757	\$1,908,052	\$385,682,705
法人企金	40,160,876	3,454,571	1,648,632	-	6,165,722	51,429,801	1,739,647	49,690,154
合計	\$243,100,099	\$144,629,683	\$41,162,318	\$128,972	\$9,999,486	\$439,020,558	\$3,647,699	\$435,372,859

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但 未減損部位金額	已減損部位 金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$160,007,455	\$111,309,534	\$31,154,571	\$183,942	\$2,199,549	\$304,855,051	\$1,225,852	\$303,629,199
法人企金	15,399,631	7,254,616	2,541,775	-	7,249,528	32,445,550	1,481,761	30,963,789
合計	\$175,407,086	\$118,564,150	\$33,696,346	\$183,942	\$9,449,077	\$337,300,601	\$2,707,613	\$334,592,988

101年9月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但 未減損部位金額	已減損部位 金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$151,248,368	\$105,216,256	\$29,449,115	\$163,695	\$4,225,546	\$290,302,980	\$1,116,755	\$289,186,225
法人企金	15,443,459	4,068,902	2,674,848	-	7,411,697	29,598,906	1,292,209	28,306,697
合計	\$166,691,827	\$109,285,158	\$32,123,963	\$163,695	\$11,637,243	\$319,901,886	\$2,408,964	\$317,492,922

101年1月1日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但 未減損部位金額	已減損部位 金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$146,316,092	\$101,785,108	\$28,488,767	\$179,570	\$3,635,491	\$280,405,028	\$794,405	\$279,610,623
法人企金	4,264,375	6,898,548	3,549,871	-	7,723,766	22,436,560	606,027	21,830,533
合計	\$150,580,467	\$108,683,656	\$32,038,638	\$179,570	\$11,359,257	\$302,841,588	\$1,400,432	\$301,441,156

F. 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

基於歷史違約率，子公司國泰人壽認為逾期超過一個月內之放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

已逾期但未減損之放款

	1~2個月	2~3個月	合計
102.9.30	\$111,323	\$17,649	\$128,972
101.12.31	157,700	26,242	183,942
101.9.30	143,704	19,991	163,695
101.1.1	162,914	16,656	179,570

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 流動性風險分析

A. 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法於合理之時間內，以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險。「市場流動性風險」係指公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

B. 流動性風險之管理情形

子公司國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。

子公司國泰人壽依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

C. 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

非衍生負債到期分析：

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰人壽及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

102/9/30	6 個月以內	6-12 個月	1-2 年	2-5 年	超過 5 年	合計
短期債務	\$293,692	\$-	\$-	\$-	\$-	\$293,692
應付款項	37,926,768	3,230,129	196	-	-	41,157,093
特別股負債	-	228,866	908,000	26,361,254	5,080,005	32,578,125

101/12/31	6 個月以內	6-12 個月	1-2 年	2-5 年	超過 5 年	合計
短期債務	\$297,268	\$-	\$-	\$-	\$-	\$297,268
應付款項	35,522,453	-	2,551,202	-	-	38,073,655
特別股負債	-	-	908,000	27,176,254	5,173,005	33,257,259

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101/9/30	6 個月以內	6-12 個月	1-2 年	2-5 年	超過 5 年	合計
短期債務	\$77,030	\$-	\$-	\$-	\$-	\$77,030
應付款項	24,949,085	-	2,322,964	-	-	27,272,049
特別股負債	-	228,241	908,000	27,176,254	5,173,005	33,485,500

101/1/1	6 個月以內	6-12 個月	1-2 年	2-5 年	超過 5 年	合計
短期債務	\$201,158	\$-	\$-	\$-	\$-	\$201,158
應付款項	20,967,886	-	1,643,365	-	-	22,611,251
特別股負債	-	-	908,000	27,713,931	5,543,328	34,165,259

D. 衍生金融負債到期分析：

102/9/30	6 個月以內	6-12 個月	1-2 年	2-5 年	超過 5 年	合計
利率交換	\$(31,484)	\$(38,734)	\$(108,475)	\$(355,822)	\$(682,410)	\$(1,216,925)
遠期外匯合約	3,585,876	46,250	-	-	-	3,632,126
換匯合約	4,941,531	408,530	1,229,031	-	-	6,579,092
國外期貨	428,428	-	-	-	-	428,428

101/12/31	6 個月以內	6-12 個月	1-2 年	2-5 年	超過 5 年	合計
利率交換	\$58,699	\$49,783	\$85,971	\$18,019	\$-	\$212,472
遠期外匯合約	1,844,950	-	-	-	-	1,844,950
換匯合約	4,047,504	2,333,184	370,735	-	-	6,751,423

101/9/30	6 個月以內	6-12 個月	1-2 年	2-5 年	超過 5 年	合計
利率交換	\$30,604	\$27,892	\$51,773	\$1,091	\$-	\$111,360
遠期外匯合約	820,460	-	-	-	-	820,460
換匯合約	518,003	199,619	221,030	-	-	938,652

101/1/1	6 個月以內	6-12 個月	1-2 年	2-5 年	超過 5 年	合計
利率交換	\$125,651	\$124,034	\$223,693	\$251,996	\$-	\$725,374
遠期外匯合約	1,285,060	234,750	-	-	-	1,519,810
換匯合約	16,388,288	(8,290)	-	-	-	16,379,998

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 市場風險分析

A. 市場風險之來源

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰人壽之收益或投資組合價值減少之風險。

B. 子公司國泰人壽持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

a. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰人壽目前分別以 95%及 99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

b. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前子公司國泰人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(i) 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(ii) 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(a) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(b) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

日期：102.1.1~102.9.30

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(42,596,249)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(8,979,472)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(23,410,434)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表

日期：101.1.1~101.9.30

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(32,703,705)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(10,077,056)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(20,946,510)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：無考慮信用貼水變動之影響。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：102.1.1~102.9.30

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數 (+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$4,762,769	\$2,189,736
	人民幣升值 1%	1,311,156	69,856
	港幣升值 1%	11,416	402,241
	歐元升值 1%	284,759	119,942
	英鎊升值 1%	258,202	44,378
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(165,646)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(873)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(3,336)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(293)	(276,155)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	169,489	4,090,136

敏感度分析彙總表

日期：101.1.1~101.9.30

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數 (+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$4,805,066	\$1,455,243
	人民幣升值 1%	908,928	33,001
	港幣升值 1%	51,925	344,807
	歐元升值 1%	246,142	41,348
	英鎊升值 1%	211,341	46,235
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(251,408)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(3,893)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(1,288)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(441)	(248,319)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	118,581	3,151,789

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：權益變動不計入損益表變動之影響數。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

A. 民國 102 年 9 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 民國 101 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 民國 101 年 9 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

D.民國 101 年 1 月 1 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
\$900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益金額分別為 474,343 仟元、959,547 仟元、1,149,120 仟元及 1,657,687 仟元列於權益項下。

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

① 風險控制及避險策略

子公司國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- A. 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- B. 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- C. 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- D. 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。
- E. 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使子公司國泰世華銀行產生盈利或虧損。

子公司國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

子公司國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識曝險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度(DVO1、Delta、Vega、Gamma)及風險值(VaR 值)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

子公司國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。子公司國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

子公司國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 子公司國泰世華銀行每月以利率變動 100bp、權益證券變動 15% 及匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 每月以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司國泰世華銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

B. 管理流程

子公司國泰世華銀行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對子公司國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。子公司國泰世華銀行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

C. 衡量方法

子公司國泰世華銀行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。子公司國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於子公司國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

子公司國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

子公司國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致子公司國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，宜由各銀行依本身之業務規模發展適合之情境執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融商品之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國 102 年 9 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$583,087	\$772,357	\$457,036
匯率	148,352	154,844	144,266
權益證券	219,457	352,855	133,386

截至民國 101 年 12 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$611,347	\$876,417	\$457,036
匯率	156,656	162,280	146,608
權益證券	124,933	165,277	60,704

截至民國 101 年 9 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$599,220	\$876,417	\$339,069
匯率	160,674	177,844	148,602
權益證券	127,067	167,960	60,704

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

截至民國 101 年 1 月 1 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$358,300	\$590,383	\$258,043
匯率	133,656	177,844	92,593
權益證券	138,602	207,076	100,824

子公司國泰世華銀行承做衍生性金融商品之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生性工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生性工具以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。子公司國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	102.9.30	101.12.31
權益市場	主要股市 +15%	\$1,355,043	\$1,025,960
	主要股市 -15%	(1,355,043)	(1,025,960)
利率市場	主要利率 + 100bp	(4,620,512)	(2,821,676)
	主要利率 - 100bp	4,861,799	2,496,083
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,755,973	1,450,437
	主要貨幣 -3%	(1,755,777)	(1,365,947)
綜合情境	主要股市 -15%	(4,219,582)	(2,397,199)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3 %		

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	101.9.30	101.1.1
權益市場	主要股市 +15%	\$961,807	\$656,831
	主要股市 -15%	(961,807)	(656,831)
利率市場	主要利率 + 100bp	(2,773,664)	(2,034,384)
	主要利率 - 100bp	2,321,514	2,018,467
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,524,727	1,331,738
	主要貨幣 -3%	(1,435,907)	(1,254,207)
綜合情境	主要股市 -15%	(2,210,744)	(1,359,477)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3 %		

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移 1bp 情形下，對利率商品(公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限)現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升 1% 對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		102.9.30	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$435,032	\$12
	港幣升值 1%	115,314	-
	日圓升值 1%	-	1,614
	澳幣升值 1%	16,580	-
	人民幣升值 1%	3,921	-
	臺幣升值 1%	(571,734)	(2,405)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(269)	(29,642)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(36)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(617)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(526)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(3,145)	(13,167)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	2,094	88,242
		101.12.31	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$411,904	\$5,220
	港幣升值 1%	3,042	-
	日圓升值 1%	1	-
	台幣升值 1%	(458,563)	(5,769)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(349)	(18,027)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(30)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(771)	(8,373)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	68,397

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

		101.9.30	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$454,302	\$3,579
	港幣升值 1%	3,079	-
	日圓升值 1%	1,881	-
	台幣升值 1%	(484,339)	(3,775)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(337)	(18,893)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(38)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(187)	(8,230)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	64,120
		101.1.1	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$412,143	\$3,791
	港幣升值 1%	5,454	-
	日圓升值 1%	3,944	-
	台幣升值 1%	(422,515)	(3,817)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(158)	(15,172)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	-
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(8)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(210)	(5,390)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	43,789

③ 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處暨下轄風險管理部、消金審查部及企金審查部協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執行政程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。子公司國泰世華銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，子公司國泰世華銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

謹就子公司國泰世華銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

子公司國泰世華銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，子公司國泰世華銀行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

子公司國泰世華銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

子公司國泰世華銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為三個種類如下：優良、良好及一般。

另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，子公司國泰世華銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

存放及拆借銀行同業

子公司國泰世華銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

子公司國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。子公司國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存子公司國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，子公司國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，子公司國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 淨額交割總約定

子公司國泰世華銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D. 子公司國泰世華銀行信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

a. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.9.30	101.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$54,457,780	\$34,415,264
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	373,279,533	328,719,949
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,132,696	4,281,218
各類保證款項	10,943,240	12,081,454
合計	\$442,813,249	\$379,497,885

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	101.9.30	101.1.1
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$61,812,945	\$51,897,159
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	323,128,427	316,507,785
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,682,464	4,308,561
各類保證款項	12,537,471	13,245,165
合計	\$402,161,307	\$385,958,670

b. 越南 Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.9.30	101.12.31
財務保證合約	\$560,694	\$852,596
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,222,438	652,199
合計	\$1,783,132	\$1,504,795

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	101.9.30	101.1.1
財務保證合約	\$1,948,017	\$643,612
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	188,663	1,169,380
合 計	\$2,136,680	\$1,812,992

c. 柬埔寨 SBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.09.30	101.12.31
財務保證合約	\$8,159	\$13,760
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	152,754	126,149
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	196,530	190,931
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	15,194	20,350
合 計	\$372,637	\$351,190

子公司國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化子公司國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因子公司國泰世華銀行及其子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

E. 子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。子公司國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別及擔保品別列示之分佈概況如下：

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項 目	102.9.30		101.12.31	
	金額	%	金額	%
依產業型態分				
製造業	\$106,813,701	10.69	\$125,610,955	12.20
金融及保險業	30,918,493	3.10	29,912,516	2.90
不動產及租賃業	82,560,100	8.26	83,834,530	8.14
個人	476,690,324	47.72	492,107,196	47.77
其他	301,969,312	30.23	298,671,240	28.99
合 計	<u>\$998,951,930</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,030,136,437</u>	<u>100.00</u>

項 目	101.9.30		101.1.1	
	金額	%	金額	%
依產業型態分				
製造業	\$134,812,881	13.34	\$138,134,019	13.47
金融及保險業	34,453,700	3.41	31,290,029	3.05
不動產及租賃業	87,749,248	8.69	90,742,485	8.85
個人	496,202,986	49.12	484,825,562	47.26
其他	256,964,139	25.44	280,810,821	27.37
合 計	<u>\$1,010,182,954</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,025,802,916</u>	<u>100.00</u>

項 目	102.9.30		101.12.31	
	金額	%	金額	%
依地方區域分				
國內	\$842,336,479	84.32	\$876,857,476	85.12
亞洲	74,589,395	7.47	69,497,214	6.75
美洲	22,594,150	2.26	22,560,687	2.19
其他	59,431,906	5.95	61,221,060	5.94
合 計	<u>\$998,951,930</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,030,136,437</u>	<u>100.00</u>

項 目	101.9.30		101.1.1	
	金額	%	金額	%
依地方區域分				
國內	\$871,853,293	86.31	\$891,970,478	86.95
亞洲	59,170,506	5.86	44,761,460	4.37
美洲	22,692,214	2.24	15,206,114	1.48
其他	56,466,941	5.59	73,864,864	7.20
合 計	<u>\$1,010,182,954</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,025,802,916</u>	<u>100.00</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

F. 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司國泰世華銀行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司國泰世華銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102.9.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
信用卡業務	\$29,378,917	\$6,112,437	\$2,896,035	\$38,387,389	\$121,600	\$138,904	\$38,647,893	\$115,354	\$1,621,185	\$36,911,354
其他	41,559,307	3,987,286	146,522	45,693,115	4,283	58,395	45,755,793	19,860	179,918	45,556,015
貼現及放款	645,469,851	253,284,068	40,986,824	939,740,743	614,158	28,418,339	968,773,240	4,891,798	9,601,773	954,279,669

101.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
信用卡業務	\$26,857,133	\$6,221,934	\$2,874,072	\$35,953,139	\$111,701	\$127,992	\$36,192,832	\$108,337	\$1,798,623	\$34,285,872
其他	15,398,473	1,046,175	47,366	16,492,014	5,871	49,694	16,547,579	7,801	91,694	16,448,084
貼現及放款	670,693,846	255,821,555	44,369,776	970,885,177	816,751	26,753,925	998,455,853	3,838,785	9,198,147	985,418,921

101.9.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
信用卡業務	\$26,432,032	\$6,283,157	\$2,915,928	\$35,631,117	\$111,383	\$118,711	\$35,861,211	\$100,747	\$1,835,863	\$33,924,601
其他	11,826,350	2,628,283	70,686	14,525,319	6,806	55,472	14,587,597	9,348	69,129	14,509,120
貼現及放款	638,715,099	272,408,085	41,218,474	952,341,658	1,031,684	26,888,640	980,261,982	4,179,842	7,188,282	968,893,858

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$24,972,407	\$6,686,738	\$3,229,365	\$34,888,510	\$111,061	\$140,798	\$35,140,369	\$122,260	\$2,538,626	\$32,479,483
其他	10,926,713	2,128,310	97,277	13,152,300	6,987	35,839	13,195,126	7,600	86,025	13,101,501
貼現及放款	683,187,435	234,443,058	58,306,958	975,937,451	976,060	15,628,820	992,542,331	3,059,807	6,247,744	983,234,780

b. 子公司國泰世華銀行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102.9.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$204,598,781	\$47,219,583	\$8,821,848	\$260,640,212
小額純信用貸款	7,914,511	3,699,980	1,158,094	12,772,585
其他	115,927,862	36,281,144	6,220,931	158,429,937
企業金融業務				
有擔保	116,730,478	76,092,223	19,948,463	212,771,164
無擔保	200,298,219	89,991,138	4,837,488	295,126,845
合計	\$645,469,851	\$253,284,068	\$40,986,824	\$939,740,743

101.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$210,365,875	\$57,522,974	\$11,752,064	\$279,640,913
小額純信用貸款	5,023,910	2,625,973	1,097,468	8,747,351
其他	142,126,809	38,303,966	7,442,926	187,873,701
企業金融業務				
有擔保	119,997,846	78,926,054	17,549,751	216,473,651
無擔保	193,179,406	78,442,588	6,527,567	278,149,561
合計	\$670,693,846	\$255,821,555	\$44,369,776	\$970,885,177

101.9.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$210,913,016	\$61,779,941	\$11,852,076	\$284,545,033
小額純信用貸款	4,894,241	2,357,245	991,410	8,242,896
其他	147,449,343	39,140,313	7,092,838	193,682,494
企業金融業務				
有擔保	108,775,676	92,133,435	13,356,319	214,265,430
無擔保	166,682,823	76,997,151	7,925,831	251,605,805
合計	\$638,715,099	\$272,408,085	\$41,218,474	\$952,341,658

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$207,094,380	\$66,179,715	\$15,177,100	\$288,451,195
小額純信用貸款	3,394,782	2,455,049	1,076,075	6,925,906
其他	106,414,451	35,962,558	8,015,814	150,392,823
企業金融業務				
有擔保	139,020,781	58,924,067	22,981,734	220,926,582
無擔保	227,263,041	70,921,669	11,056,235	309,240,945
合計	\$683,187,435	\$234,443,058	\$58,306,958	\$975,937,451

c. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

102.9.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$47,154,525	\$2,435,489	\$49,590,014	\$-	\$-	\$49,590,014	\$-	\$49,590,014
股權投資	5,306,299	8,526,913	13,833,212	-	189,052	14,022,264	189,052	13,833,212
其他	165,611	227,065	392,676	-	-	392,676	-	392,676
持有至到期日金融資產								
債券投資	47,719,346	588,736	48,308,082	-	-	48,308,082	-	48,308,082
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	7,085,995	469,790	7,555,785	-	1,195,733	8,751,518	1,195,733	7,555,785
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	385,000,000	-	385,000,000	-	-	385,000,000	-	385,000,000

101.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$48,134,737	\$2,029,777	\$50,164,514	\$-	\$-	\$50,164,514	\$-	\$50,164,514
股權投資	4,542,271	6,709,298	11,251,569	-	438,311	11,689,880	438,311	11,251,569
其他	-	1,770,324	1,770,324	-	-	1,770,324	-	1,770,324
持有至到期日金融資產								
債券投資	19,965,414	577,456	20,542,870	-	-	20,542,870	-	20,542,870
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	12,637,782	756,057	13,393,839	-	1,273,827	14,667,666	1,273,733	13,393,933
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	410,100,000	-	410,100,000	-	-	410,100,000	-	410,100,000

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.9.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$45,779,083	\$2,007,504	\$47,786,587	\$-	\$-	\$47,786,587	\$-	\$47,786,587
股權投資	7,874,293	5,535,983	13,410,276	-	383,512	13,793,788	383,512	13,410,276
其他	-	1,131,226	1,131,226	-	-	1,131,226	-	1,131,226
持有至到期日金融資產								
債券投資	20,179,467	581,289	20,760,756	-	-	20,760,756	-	20,760,756
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	16,060,025	688,522	16,748,547	-	1,582,435	18,330,982	1,582,281	16,748,701
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	436,450,000	-	436,450,000	-	-	436,450,000	-	436,450,000

101.1.1	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$37,471,680	\$1,560,900	\$39,032,580	\$-	\$-	\$39,032,580	\$-	\$39,032,580
股權投資	6,765,923	-	6,765,923	-	-	6,765,923	-	6,765,923
其他	-	1,524,130	1,524,130	-	-	1,524,130	-	1,524,130
持有至到期日金融資產								
債券投資	18,176,146	-	18,176,146	-	-	18,176,146	-	18,176,146
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	15,874,513	1,365,792	17,240,305	-	1,547,815	18,788,120	1,547,584	17,240,536
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	407,350,000	-	407,350,000	-	-	407,350,000	-	407,350,000

d. 子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據子公司國泰世華銀行內部風險管理規則，逾期 30 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102.9.30	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$65,874	\$55,726	\$121,600
其他	3,242	1,041	4,283
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	235,874	64,783	300,657
小額純信用貸款	7,973	3,711	11,684
其他	157,787	52,306	210,093
企業金融業務			
有擔保	71,834	-	71,834
無擔保	19,890	-	19,890
101.12.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$67,641	\$44,060	\$111,701
其他	4,123	1,748	5,871
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	375,157	92,963	468,120
小額純信用貸款	6,895	3,132	10,027
其他	239,662	94,270	333,932
企業金融業務			
有擔保	3,216	-	3,216
無擔保	1,456	-	1,456
101.9.30	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$68,737	\$42,646	\$111,383
其他	4,753	2,053	6,806
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	433,307	114,151	547,458
小額純信用貸款	5,542	3,148	8,690
其他	281,209	105,360	386,569
企業金融業務			
有擔保	20,000	-	20,000
無擔保	68,967	-	68,967

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$68,540	\$42,521	\$111,061
其他	4,788	2,199	6,987
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	400,535	141,421	541,956
小額純信用貸款	5,005	2,366	7,371
其他	335,722	87,666	423,388
企業金融業務			
有擔保	3,345	-	3,345

G. 子公司國泰世華銀行金融資產之減損評估分析

- a. 子公司國泰世華銀行備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日止，已分別提列累計減損損失 189,052 仟元、438,311 仟元及 383,512 仟元。
- b. 子公司國泰世華持有之部份證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務商品投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 1,100,147 仟元、1,167,518 仟元、1,469,192 仟元及 1,425,790 仟元。

另子公司國泰世華持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務商品投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 95,586 仟元、106,215 仟元、113,089 仟元及 121,794 仟元。

H. 子公司國泰世華銀行承受擔保品管理政策

子公司國泰世華銀行承受擔保品之性質皆為土地及房屋建築等，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之帳面分別為 29,311 仟元、29,311 仟元、29,311 仟元及 35,170 仟元，截至前述財務報導結束日，業已全數提列累計減損。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司 SBC 銀行截至民國 102 年 9 月 30 日帳列承受擔保品 88,847 仟元。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項下。

④ 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當子公司國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

A. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

a. 為管理流動性風險而持有之金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

b. 子公司國泰世華銀行非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102.9.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$26,514,316	\$8,709,281	\$4,560,994	\$4,562,118	\$44,346,709
央行及同業融資	1,483,593	-	-	-	1,483,593
附買回票券及債券負債	53,021,448	2,886,521	-	-	55,907,969
應付款項	4,891,412	1,076,867	3,612,055	2,148,466	11,728,800
存款及匯款	310,440,413	645,092,376	552,495,586	63,582,048	1,571,610,423
應付金融債券	-	-	-	52,021,103	52,021,103
其他到期資金流出項目	11,024,461	12,240,746	3,547,804	1,789,857	28,602,868

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$25,883,672	\$12,422,707	\$13,630,818	\$109,750	\$52,046,947
央行及同業融資	-	1,456,954	-	-	1,456,954
附買回票券及債券負債	17,597,555	2,777,732	-	-	20,375,287
應付款項	14,818,499	951,629	1,032,113	2,064,225	18,866,466
存款及匯款	360,040,039	590,081,222	515,784,166	56,739,824	1,522,645,251
應付金融債券	-	-	-	41,699,146	41,699,146
其他到期資金流出項目	3,722,458	4,336,869	-	9,393,224	17,452,551

101.9.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$45,389,176	\$15,325,574	\$5,926,951	\$71,936	\$66,713,637
央行及同業融資	1,467,274	-	-	-	1,467,274
附買回票券及債券負債	18,110,275	2,032,267	-	-	20,142,542
應付款項	12,552,189	3,558,444	956,089	1,912,178	18,978,900
存款及匯款	369,885,133	630,705,032	462,511,318	55,249,461	1,518,350,944
應付金融債券	-	-	-	41,858,818	41,858,818
其他到期資金流出項目	5,904,723	4,335,606	-	9,406,120	19,646,449

101.1.1	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$28,718,209	\$16,451,519	\$8,720,496	\$64,302	\$53,954,526
央行及同業融資	1,514,762	-	-	-	1,514,762
附買回票券及債券負債	1,878,764	11,669,969	-	-	13,548,733
應付款項	13,823,700	907,002	988,985	1,977,971	17,697,658
存款及匯款	333,395,392	604,141,166	486,545,814	47,182,336	1,471,264,708
應付金融債券	-	-	-	31,981,003	31,981,003
其他到期資金流出項目	3,479,447	1,550,810	-	5,594,762	10,625,019

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- (i) 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- (ii) 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102.9.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$133,969	\$455,095	\$223,584	\$496	\$813,144
-利率衍生工具	163	10,674	59,669	2,959,410	3,029,916
合 計	\$134,132	\$465,769	\$283,253	\$2,959,906	\$3,843,060

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$57,407	\$127,037	\$103,663	\$(1,353)	\$286,754
-利率衍生工具	11,759	50,023	37,435	1,240,323	1,339,540
合 計	\$69,166	\$177,060	\$141,098	\$1,238,970	\$1,626,294

101.9.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$112,785	\$90,730	\$23,400	\$1,738	\$228,653
-利率衍生工具	8,567	47,338	106,708	1,395,007	1,557,620
合 計	\$121,352	\$138,068	\$130,108	\$1,396,745	\$1,786,273

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$33,407	\$52,531	\$2,470	\$-	\$88,408
-利率衍生工具	4,829	94,881	185,159	1,237,790	1,522,659
合 計	\$38,236	\$147,412	\$187,629	\$1,237,790	\$1,611,067

b. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- (i) 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- (ii) 利率衍生金融工具：換匯換利；
- (iii) 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102.09.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(893,266)	\$(1,080,673)	\$172,071	\$8,430	\$(1,793,438)
-現金流入	58,073	94,971	192,036	188,420	533,500
-利率衍生工具					
-現金流出	(1,308)	(93,849)	(142,337)	(59,548)	(297,042)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(894,574)	(1,174,522)	29,734	(51,118)	(2,090,480)
現金流入小計	58,073	94,971	192,036	188,420	533,500
現金流量淨額	\$(836,501)	\$(1,079,551)	\$221,770	\$137,302	\$(1,556,980)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,029,082)	\$(1,271,583)	\$(273,293)	\$(242,322)	\$(2,816,280)
-現金流入	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(19,228)	(35,377)	(178,560)	(233,165)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,029,082)	(1,290,811)	(308,670)	(420,882)	(3,049,445)
現金流入小計	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
現金流量淨額	\$(951,501)	\$(1,066,970)	\$(127,936)	\$(401,647)	\$(2,548,054)

101.09.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,556,735)	\$(1,738,504)	\$(240,458)	\$(152,802)	\$(3,688,499)
-現金流入	77,785	671,836	112,429	8,941	870,991
-利率衍生工具					
-現金流出	-	-	(56,539)	(242,423)	(298,962)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,556,735)	(1,738,504)	(296,997)	(395,225)	(3,987,461)
現金流入小計	77,785	671,836	112,429	8,941	870,991
現金流量淨額	\$(1,478,950)	\$(1,066,668)	\$(184,568)	\$(386,284)	\$(3,116,470)

101.01.01	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(308,472)	\$(562,531)	\$(100,903)	\$(418)	\$(972,324)
-現金流入	50,663	8,095	1,886	-	60,644
-利率衍生工具					
-現金流出	-	-	-	(303,957)	(303,957)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(308,472)	(562,531)	(100,903)	(304,375)	(1,276,281)
現金流入小計	50,663	8,095	1,886	-	60,644
現金流量淨額	\$(257,809)	\$(554,436)	\$(99,017)	\$(304,375)	\$(1,215,637)

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 表外項目到期日結構表

a. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

b. 金融擔保合約：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

c. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為出租人／承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

102.9.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$49,497,658	\$92,944,172	\$285,295,483	\$427,737,313
金融擔保合約	14,285,974	777,847	12,115	15,075,936
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	407,362	532,968	44,237	984,567
-不可取消營業租賃收入	168,764	176,726	-	345,490
合計	\$64,359,758	\$94,431,713	\$285,351,835	\$444,143,306

101.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$58,419,184	\$136,578,962	\$168,137,067	\$363,135,213
金融擔保合約	15,532,327	821,920	8,425	16,362,672
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	553,733	553,135	-	1,106,868
-不可取消營業租賃收入	16,488	378,942	-	395,430
合計	\$74,521,732	\$138,332,959	\$168,145,492	\$381,000,183

101.9.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$70,267,785	\$137,305,476	\$177,368,111	\$384,941,372
金融擔保合約	16,298,269	917,569	4,097	17,219,935
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	449,992	482,919	20,748	953,659
-不可取消營業租賃收入	10,555	402,973	-	413,528
合計	\$87,026,601	\$139,108,937	\$177,392,956	\$403,528,494

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$77,473,704	\$128,265,893	\$162,665,347	\$368,404,944
金融擔保合約	15,757,476	1,524,860	271,390	17,553,726
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	824,175	652,680	-	1,476,855
-不可取消營業租賃收入	25,439	333,300	-	358,739
合計	\$94,080,794	\$130,776,733	\$162,936,737	\$387,794,264

(3) 子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司持有衍生商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項投資。子公司國泰產險及其子公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量。子公司國泰產險及其子公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項、擔保放款等。

子公司國泰產險及其子公司另從事衍生商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、遠期外匯換匯合約及利率交換合約，其目的主要在規避子公司國泰產險及其子公司因投資行為產生的股價波動風險、匯率風險與利率風險。子公司國泰產險及其子公司之政策係不從事交易目的衍生商品交易。

子公司國泰產險及其子公司金融商品之主要風險為市場風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

① 市場風險

A. 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險及其子公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險及其子公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，子公司國泰產險及其子公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資及固定利率之特別股負債。

C. 權益價格風險

子公司國泰產險及其子公司持有國內外之上市櫃權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。子公司國泰產險及其子公司持有之上市櫃權益證券分別屬持有供交易及備供出售類別。子公司國泰產險及其子公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

② 信用風險

A. 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

子公司國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- a. 發行人信用風險係指子公司國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- b. 交易對手信用風險係指與子公司國泰產險及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- c. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

B. 信用風險集中度分析

- a. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：102.9.30	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,080,376	\$10	\$9,405	\$903,226	\$2,565,270	\$7,558,287
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,040,568	-	-	-	113,616	1,154,184
備供出售之金融資產	5,299,158	-	-	1,258,247	1,479,122	8,036,527
避險之衍生性金融資產	10,589	-	-	-	-	10,589
無活絡市場之債券投資	700,000	-	318,321	297,507	430,176	1,746,004
持有至到期日金融資產	-	-	-	1,865,390	251,877	2,117,267
合計	\$11,130,691	\$10	\$327,726	\$4,324,370	\$4,840,061	\$20,622,858
各地區佔整體比例	53.97%	0.00%	1.59%	20.97%	23.47%	100.00%

日期：101.12.31	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,843,007	\$54	\$14,840	\$110,172	\$701,186	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	385,460	-	-	-	51,813	437,273
備供出售之金融資產	4,863,917	-	-	284,143	3,256,432	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	423,270	1,323,270
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,512,011	-	2,512,011
合計	\$11,009,518	\$54	\$14,840	\$2,906,326	\$4,432,701	\$18,363,439
各地區佔整體比例	59.95%	0.00%	0.08%	15.83%	24.14%	100.00%

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：101.9.30	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$5,890,801	\$-	\$9	\$249,469	\$606,529	\$6,746,808
透過損益按公允價值衡量之金融資產	185,067	-	-	44,127	64,353	293,547
備供出售之金融資產	5,388,680	-	-	723,563	1,712,430	7,824,673
避險之衍生性金融資產	18,199	-	-	-	-	18,199
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	399,137	1,299,137
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,404,010	-	2,404,010
合計	\$12,382,747	\$-	\$9	\$3,421,169	\$2,782,449	\$18,586,374
各地區佔整體比例	66.62%	0.00%	0.00%	18.41%	14.97%	100.00%

日期：101.1.1	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$5,943,885	\$-	\$9	\$310,066	\$665,067	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量之金融資產	454,959	-	-	-	164,496	619,455
備供出售之金融資產	4,999,742	-	-	25,163	872,713	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	292,997	1,192,997
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,408,714	-	2,408,714
合計	\$12,327,107	\$-	\$9	\$2,743,943	\$1,995,273	\$17,066,332
各地區佔整體比例	72.23%	0.00%	0.00%	16.08%	11.69%	100.00%

C. 信用風險品質分析

a. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用品質分類：

日期：102.9.30	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$7,558,287	\$-	\$-	\$-	\$7,558,287
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,154,184	-	-	-	1,154,184
備供出售之金融資產	8,036,527	-	-	-	8,036,527
避險之衍生性金融資產	10,589	-	-	-	10,589
無活絡市場之債券投資	1,746,004	-	-	-	1,746,004
持有至到期日金融資產	2,117,267	-	-	-	2,117,267
合計	\$20,622,858	\$-	\$-	\$-	\$20,622,858

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：101.12.31	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$5,669,259	\$-	\$-	\$-	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	437,273	-	-	-	437,273
備供出售之金融資產	8,404,492	-	-	-	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	1,323,270	-	-	-	1,323,270
持有至到期日金融資產	2,512,011	-	-	-	2,512,011
合計	\$18,363,439	\$-	\$-	\$-	\$18,363,439

日期：101.9.30	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,746,808	\$-	\$-	\$-	\$6,746,808
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	293,547	-	-	-	293,547
備供出售之金融資產	7,824,673	-	-	-	7,824,673
避險之衍生性金融資產	18,199	-	-	-	18,199
無活絡市場之債券投資	1,299,137	-	-	-	1,299,137
持有至到期日金融資產	2,404,010	-	-	-	2,404,010
合計	\$18,586,374	\$-	\$-	\$-	\$18,586,374

日期：101.1.1	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,919,027	\$-	\$-	\$-	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	619,455	-	-	-	619,455
備供出售之金融資產	5,897,618	-	-	-	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	1,192,997	-	-	-	1,192,997
持有至到期日金融資產	2,408,714	-	-	-	2,408,714
合計	\$17,066,332	\$-	\$-	\$-	\$17,066,332

註：投資等級係指信評 BBB-以上評等，非投資等級係指未達 BBB-以上。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 放款

日期：102.9.30

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$128,354	\$-	\$-	\$-	\$123,367	\$251,721	\$1,559	\$250,162
法人企金	60,000	-	-	-	217,987	277,987	81,461	196,526
合計	\$188,354	\$-	\$-	\$-	\$341,354	\$529,708	\$83,020	\$446,688

日期：101.12.31

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$142,885	\$-	\$-	\$-	\$120,628	\$263,513	\$1,618	\$261,895
法人企金	60,000	-	-	-	271,730	331,730	71,545	260,185
合計	\$202,885	\$-	\$-	\$-	\$392,358	\$595,243	\$73,163	\$522,080

日期：101.9.30

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$146,367	\$-	\$-	\$-	\$122,386	\$268,753	\$1,644	\$267,109
法人企金	60,000	-	-	-	289,467	349,467	58,787	290,680
合計	\$206,367	\$-	\$-	\$-	\$411,853	\$618,220	\$60,431	\$557,789

日期：101.1.1

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$149,245	\$-	\$-	\$-	\$116,040	\$265,285	\$1,727	\$263,558
法人企金	80,000	-	-	-	224,452	304,452	16,045	288,407
合計	\$229,245	\$-	\$-	\$-	\$340,492	\$569,737	\$17,772	\$551,965

③ 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 流動性風險

A. 流動性風險之定義及來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰產險及其子公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指子公司國泰產險及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

B. 流動性風險之管理情形

子公司國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另子公司國泰產險及其子公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

子公司國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

C. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：102.9.30

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,292,718	\$1,309,851	\$1,271,335	\$30,751	\$6,148	\$1,617	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	34,195	34,195	-	34,195	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101.12.31

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,223,005	\$1,205,101	\$1,182,771	\$16,771	\$3,852	\$1,707	\$-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101.9.30

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$1,748,127	\$1,027,226	\$1,014,814	\$5,602	\$5,142	\$1,668	\$-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101.1.1

負債	帳面金額	合約現金流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,101,262	\$1,261,437	\$1,237,624	\$13,092	\$9,649	\$1,072	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	45,000	45,000	-	45,000	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

⑤ 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰產險之收益或投資組合價值減少之風險。

子公司國泰產險持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰產險及其子公司目前以99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為子公司國泰產險及其子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

B. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰產險及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前子公司國泰產險及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(i) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(ii) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：102.9.30	壓力測試表	
風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(167,197)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(73,775)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(77,176)

日期：102.9.30		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值 1%	\$7,160	\$1,419
	港幣升值 1%	-	103
	臺幣升值 1%	(9,303)	(4,914)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(1,690)	(141)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(84)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(101)	(1,673)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	16,720

日期：101.9.30	壓力測試表	
風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(168,155)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(63,918)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(15,794)

日期：101.9.30		損益	權益
匯率風險敏感度	日圓升值 1%	\$5	\$-
	人民幣升值 1%	77	499
	臺幣升值 1%	(2,885)	(946)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(947)	(164)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(14)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(141)	(1,930)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	16,815

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

① 風險管理制度

A. 風險管理主旨

秉持金控母公司之風險管理政策，在子公司國泰綜合證券及其子公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成公司整體最大利潤目的。

B. 風險管理制度

子公司國泰綜合證券及其子公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司國泰綜合證券風險及其子公司管理之主旨、範圍、組織職責與運作、管理原則與報告等重要風險管理事項。

子公司國泰綜合證券及其子公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

C. 風險管理組織

a. 董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

b. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，成員包含總經理、總稽核、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與公司業務發展相稱，並視公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

d. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

e. 稽核室

參與風險管理機制之訂定，內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

f. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表，送交風險管理部。

g. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

h. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 風險管理流程

子公司國泰綜合證券及其子公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

a. 市場風險

(i) 定義：

公司投資部位(含股票、債券及衍生性商品等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰綜合證券金融資產價值產生損失之風險。

(ii) 控管方式：

依產品/部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品/部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位中檯風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值(VaR)、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

b. 信用風險

(i) 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致子公司國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

(ii) 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生性商品業務，依交易對手信用評等(TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶定期進行檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 作業風險

(i) 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

(ii) 控管方式：

針對前、中、後臺之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

d. 流動性風險

(i) 定義：

流動性係指公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。

(ii) 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編制，作為規劃資金之調度之依據，同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。

e. 法律風險

(i) 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

(ii) 控管方式：

制定法律文件擬定與審閱的流程，契約相關文件均會簽法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審核。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

f. 資本適足性管理

(i) 定義：

落實公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

(ii) 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編製資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

g. 聲譽風險及策略風險

(i) 定義：

聲譽風險為因應公司因經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險；策略風險為因應公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

(ii) 控管方式：

針對聲譽風險及策略風險等重大事件，訂定內部因應辦法，以降低重大事件發生時之風險損失。

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備金控風險管理處，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

E. 避險與抵減風險策略

子公司國泰綜合證券及其子公司避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，進行動態避險，以複製出與衍生性商品到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採 Delta Neutral 為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰綜合證券及其子公司依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位達預警點時，風險管理部即以書面(含 e-mail)方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃。

② 信用風險分析

子公司國泰綜合證券及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指子公司國泰綜合證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰綜合證券及其子公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰綜合證券及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰綜合證券及其子公司蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使子公司國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

③ 資金流動性風險分析

A. 現金流量分析

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或子公司國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國102年9月30日
金融負債現金流量分析表

金融負債	付款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
短期借款及應付商業本票	\$3,740,000	\$-	\$-	\$-	\$3,740,000
透過損益按公允價值衡量 之金融負債—流動	2,090,121	-	-	-	2,090,121
附買回債券負債	2,000,000	-	-	-	2,000,000
融券保證金及應付融券 擔保價款	16,740	33,480	50,220	200,880	301,320
期貨交易人權益	1,750,206	-	-	-	1,750,206
應付帳款	1,402,275	-	-	353,279	1,755,554
其 他	-	-	-	10,718	10,718
合 計	\$10,999,342	\$33,480	\$50,220	\$564,877	\$11,647,919
佔整體比例	94.43%	0.29%	0.43%	4.85%	100.00%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為公司資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

民國102年9月30日
現金流量缺口表

金融資產	收款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
現金及約當現金	\$1,109,208	\$-	\$-	\$-	\$1,109,208
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動					
營業證券	5,001,636	-	-	-	5,001,636
期貨交易保證金	-	-	-	43,706	43,706
開放型基金	30,171	-	-	-	30,171
買入選擇權—期貨	-	-	-	15,964	15,964
備供出售金融資產	636,601	-	-	152,610	789,211
其他流動資產—定期存款	-	-	-	1,000,000	1,000,000
客戶保證金專戶	1,750,570	-	-	-	1,750,570
應收帳款	3,815,791	3,140	4,710	18,840	3,842,481
應收證券融資款	99,077	198,154	297,231	1,188,925	1,783,387
其 他	-	-	-	647,589	647,589
小 計	12,443,054	201,294	301,941	3,067,634	16,013,923
資金缺口	\$1,443,712	\$167,814	\$251,721	\$2,502,757	\$4,366,044

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試(stress testing)進行模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- a. 依本集團「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
- b. 資金籌措方案：(i)動用銀行短期授信額度(ii)存單質借(iii)發行商業本票。
- c. 資產及負債調整方案：(i)出售有價證券(ii)收回投資於貨幣市場之短期資金。

④ 市場風險分析

子公司國泰綜合證券及其子公司持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，子公司國泰綜合證券及其子公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，子公司國泰綜合證券針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用下列的敏感度以衡量與監控子公司國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度：

- a. 基點價值(price value of basis point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。
- b. Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位價值之變動金額。
- c. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位Delta金額之變動量。
- d. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%時，該部位價值之變動金額。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。子公司國泰綜合證券及其子公司目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試(Back Test)，以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

102年前三季		新臺幣仟元
期	終	16,590
平	均	16,619
最	低	10,555
最	高	26,282

C. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試(Stress Test)，以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度，從中找出影響資產組合較大之風險因子，並配合市況持續性追蹤及檢討報告，並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時，得不定期依自訂情境或極端情境進行測試，衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失，以有效管理各種情況下風險。

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008年雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國102年9月30日
壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	-18,424
利率風險	殖利率曲線	+100bps	-87,108
匯率風險	匯率	+3%	-1,179
商品風險	商品價格	-10%	0

3. 本集團民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.9.30			101.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$47,723,224	29.6700	\$1,415,948,056	\$45,105,812	29.1360	\$1,314,202,938
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)
人民幣(RMB)	26,091,419	4.8497	126,535,555	19,422,188	4.6797	90,890,013
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	4,275,037	29.6700	126,840,348	3,188,552	29.1360	92,901,651
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	7,134,919	29.6700	211,693,047	6,087,435	29.1360	177,363,506
	101.9.30			101.1.1		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$45,838,147	29.3420	\$1,344,982,918	\$38,440,021	30.2900	\$1,164,348,236
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)	1,549,838	30.7519	47,660,463
人民幣(RMB)	18,466,576	4.6560	85,980,378	2,765,935	4.7746	13,206,233
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	2,853,709	29.342	83,733,529	2,407,923	30.2900	72,935,988

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101.9.30			101.1.1		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融負債						
貨幣性項目						
美金(USD)	\$6,380,539	29.342	\$187,217,775	\$5,076,249	30.2900	\$153,759,582

註：民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日之金額未具重大影響。

4. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	102.9.30		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$123,047,925	\$123,047,925	\$100,690,134	\$100,690,134
國外股票	44,699,635	44,699,635	28,173,078	28,173,078
附買回條件債券	3,140,000	3,140,000	6,336,804	6,336,804
銀行存款	27,341,927	27,341,927	38,106,426	38,106,426
受益憑證	18,450,626	18,450,626	29,184,078	29,184,078
期貨及選擇權	862,047	862,047	1,482,600	1,482,600
公司債	842,003	842,003	690,768	690,768
合計	\$218,384,163	\$218,384,163	\$204,663,888	\$204,663,888

投資項目	101.9.30		101.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$93,549,723	\$93,549,723	\$90,957,252	\$90,957,252
國外股票	38,548,040	38,548,040	-	-
附買回條件債券	5,301,750	5,301,750	1,989,703	1,989,703
銀行存款	32,365,411	32,365,411	25,585,086	25,585,086
受益憑證	48,218,229	48,218,229	748,618	748,618
期貨及選擇權	1,430,175	1,430,175	1,859,134	1,859,134
公司債	828,075	828,075	-	-
合計	\$220,241,403	\$220,241,403	\$121,139,793	\$121,139,793

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

截至民國 102 年 9 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 143,000,000 仟元、美元 1,990,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 101 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 2,090,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 101 年 9 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 138,000,000 仟元、美元 2,140,000 仟元、港幣 6,350,000 仟元；民國 101 年 1 月 1 日全權委託之資金額度為新臺幣 139,500,000 仟元。

5. 資本管理

目前集團及各子公司資本適足率均符合法定要求。在符合本集團及個別子公法定資本適足率標準之前提下，運用動態資本管理機制增進集團子公司資本效率，並考量於資本重新分配後，子公司並不會因為減低其核心資本保留水準而影響其風險承擔能力。據此，本公司將視各子公司資本強弱情形進行整體規劃考量，以期提高集團之資本運用效率。

6. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書』、『國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 共同營業設備或場所

為提昇國泰金融集團全方位金融理財服務，滿足客戶「一站購足」之完整金融服務目標，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司業已於民國 99 年 9 月 13 日取得主管機關核準備查案，自該日起於國泰世華銀行所有營業據點(165 家分行)皆可進行保險業務共同行銷，及所有營業據點除簡易型分行(3 家分行)外，從事證券業務之共同行銷。另亦於 100 年 9 月 2 日取得主管機關准予備查案，於國泰人壽所有行政中心及服務中心(合計 184 處)從事銀行及產險業務之共同行銷。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請拓展共同行銷業務範圍。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

7. 重大合約：無。

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
6	子公司出售不良債權資訊	P.263
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	無
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二之一
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	無

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第 271 頁至第 281 頁。

3. 大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；以及民國 97 年 5 月 16 日經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元，合計美金 10,733 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日子公司國泰人壽再匯出美金 2,988 萬元，累計截至民國 102 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表三。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 子公司國泰人壽於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號函核准，匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本，截至民國 102 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 4,436 萬元，請詳附表三。
- (3) 子公司國泰人壽於民國 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出美金 4,700 萬元及民國 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出美金 8,000 萬元，合計美金 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 7 億元(折合美金約 1.11 億元)作為增資股本。截至民國 102 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 12,606 萬元，請詳附表三。
- (4) 子公司國泰產險於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。截至民國 102 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 4,403 萬元，請詳附表三。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (5) 原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請匯出人民幣 400,000,000 元之等值美金 60,067,239 元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 400,000,000 元折合美金 59,768,397.46 元，剩餘款項美金 298,841.54 元，子公司國泰世華銀行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由子公司國泰世華銀行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請增加匯出人民幣 600,000,000 元之等值美金 95,024,128 元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 600,000,000 元折合美金 94,929,198.64 元，剩餘款項美金 94,929.36 元，子公司國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由子公司國泰世華銀行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案，請詳附表三。

十四、營運部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。
2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。
3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。
5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

民國 102 年 7 月 1 日至 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$5,578,409	\$23,515,080	\$107,268	\$28,524	\$(281,491)	28,947,790
利息以外淨收益	1,477,763	55,513,759	1,358,042	283,184	328,443	58,961,191
淨收益	7,056,172	79,028,839	1,465,310	311,708	46,952	87,908,981
呆帳費用及保證責任準備提存	(223,650)	(514,310)	(12,201)	-	-	(750,161)
保險負債準備淨變動	-	(61,850,883)	(116,673)	-	-	(61,967,556)
營業費用	(4,734,261)	4,294,400	(947,958)	(250,589)	(11,788,644)	(13,427,052)
繼續營業部門稅前淨利	2,098,261	20,958,046	388,478	61,119	(11,741,692)	11,764,212
所得稅(費用)利益	(554,235)	612,602	(48,693)	450	30,305	40,429
繼續營業部門稅後淨利	1,544,026	21,570,648	339,785	61,569	(11,711,387)	11,804,641

民國 101 年 7 月 1 日至 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$5,626,586	\$23,381,117	\$91,441	\$17,228	\$(282,068)	\$28,834,304
利息以外淨收益	3,406,656	49,145,533	1,474,755	1,544,323	(5,585)	55,565,682
淨收益	9,033,242	72,526,650	1,566,196	1,561,551	(287,653)	84,399,986
呆帳費用及保證責任準備提存	(369,587)	(247,524)	14,936	-	(10,999)	(613,174)
保險負債準備淨變動	(469)	(61,364,250)	(493,921)	-	-	(61,858,640)
營業費用	(3,955,368)	(8,110,268)	(903,801)	(1,475,145)	(400,326)	(14,844,908)
繼續營業部門稅前淨利	4,707,818	2,804,608	183,410	86,406	(698,978)	7,083,264
所得稅(費用)利益	(533,868)	958,119	(36,313)	7,752	(115,660)	280,030
繼續營業部門稅後淨利	4,173,950	3,762,727	147,097	94,158	(814,638)	7,363,294

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$16,680,411	\$69,730,519	\$279,720	\$78,949	\$(841,359)	\$85,928,240
利息以外淨收益	8,829,882	157,070,571	4,241,855	821,981	(209,186)	170,755,103
淨收益	25,510,293	226,801,090	4,521,575	900,930	(1,050,545)	256,683,343
呆帳費用及保證責任準備提存	(189,554)	(1,086,828)	(12,200)	-	-	(1,288,582)
保險負債準備淨變動	-	(187,228,212)	(362,157)	-	-	(187,590,369)
營業費用	(13,057,807)	(10,088,413)	(2,697,169)	(703,128)	(12,566,404)	(39,112,921)
繼續營業部門稅前淨利	12,262,932	28,397,637	1,450,049	197,802	(13,616,949)	28,691,471
所得稅(費用)利益	(1,750,186)	(3,814)	(153,389)	(5,652)	602	(1,912,439)
繼續營業部門稅後淨利	10,512,746	28,393,823	1,296,660	192,150	(13,616,347)	26,779,032

民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$16,398,222	\$67,960,491	\$251,368	\$68,981	\$(865,017)	\$83,814,045
利息以外淨收益	7,821,648	199,502,777	3,805,679	1,892,756	299,378	213,322,238
淨收益	24,219,870	267,463,268	4,057,047	1,961,737	(565,639)	297,136,283
呆帳費用及保證責任準備提存	(41,133)	(832,680)	-	-	(10,999)	(884,812)
保險負債準備淨變動	-	(243,730,376)	(660,540)	-	-	(244,390,916)
營業費用	(11,892,216)	(22,096,320)	(2,240,940)	(1,835,440)	(881,479)	(38,946,395)
繼續營業部門稅前淨利	12,286,521	803,892	1,155,567	126,297	(1,458,117)	12,914,160
所得稅(費用)利益	(1,474,980)	1,813,188	(111,495)	3,998	(404,028)	(173,317)
繼續營業部門稅後淨利	10,811,541	2,617,080	1,044,072	130,295	(1,862,145)	12,740,843

註：

- (1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額 10% 以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十五、首次採用國際財務報導準則

本集團針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本集團民國102年第一季之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本集團已遵循金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本集團採用之初始國際財務報導準則合併資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

轉換至國際財務報導準則後，對本集團民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度合併綜合損益表之影響，請參閱本集團民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告。

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本公司所採用之豁免項目如下：

- (1) 國際財務報導準則第3號「企業合併」不適用民國101年1月1日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債以依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。於企業合併日後，續後係依據國際財務報導準則衡量。國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」規定於初始資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽依民國100年12月31日按我國一般公認會計原則所認列之金額，並經商譽減損測試及無形資產調整後列示。本集團依據國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」，於轉換日進行商譽減損測試。民國101年1月1日進行之減損測試下，並未認列任何減損損失。
- (2) 不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
- (3) 部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值作為該日之認定成本。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (4) 依國際財務報導解釋第 1 號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，除役、復原或類似負債之特定變動須增加或減少相關資產成本，資產調整後之可折舊金額於剩餘耐用年限內推延提列折舊。本集團選擇採用豁免，對於此類負債在轉換日之前所發生之變動，無須遵循前述規定。
- (5) 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
- (6) 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。
- (7) 未選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數認定為零。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本集團民國 101 年 9 月 30 日之合併資產負債表暨民國 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表之影響如下：

(1) 民國 101 年 9 月 30 日合併資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$764,424,829	\$-	\$(402,971,877)	\$361,452,952	現金及約當現金	N
存放央行及拆借金融同業	154,393,451	-	5,759,022	160,152,473	存放央行及拆借金融同業	N
公平價值變動列入損益之金融資產	95,330,832	(408,729)	-	94,922,103	透過損益按公允價值衡量之金融資產	A、B
備供出售金融資產-淨額	1,287,368,201	15,874,536	-	1,303,242,737	備供出售金融資產-淨額	A、B
	-	-	2,793,429	2,793,429	避險之衍生性金融資產	N
附賣回票券及債券投資	15,147,717	-	-	15,147,717	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	98,418,649	4,267,044	(4,228,384)	98,457,309	應收款項-淨額	A、C(1)、H、N
	-	-	4,218,144	4,218,144	當期所得稅資產	N
貼現及放款-淨額	1,484,256,074	-	204,097	1,484,460,171	貼現及放款-淨額	N
	-	-	14,266,447	14,266,447	再保險合約資產	N
持有至到期日金融資產-淨額	24,498,832	-	-	24,498,832	持有至到期日金融資產-淨額	
採權益法之股權投資-淨額	1,229,510	-	1,089,548	2,319,058	採用權益法之投資-淨額	N
其他金融資產-淨額	42,706,913	(15,221,643)	1,525,289,073	1,552,774,343	其他金融資產-淨額	B、N
無活絡市場之債券投資	761,037,854	-	(761,037,854)	-		N
分離帳戶保險商品資產	317,518,670	-	(317,518,670)	-		N
不動產投資-淨額	155,357,366	64,082,495	(415,681)	219,024,180	投資性不動產-淨額	D、N
固定資產-淨額	44,668,790	8,486,405	(63,411)	53,091,784	不動產及設備-淨額	D、E、N
商譽及無形資產-淨額	9,551,718	(343,904)	-	9,207,814	無形資產-淨額	C(3)
	-	544,786	17,345,804	17,890,590	遞延所得稅資產-淨額	L、N
其他資產-淨額	113,962,122	(942,124)	(83,378,527)	29,641,471	其他資產-淨額	C(3)、D、N、I
	<u>\$5,369,871,528</u>			<u>\$5,447,561,554</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
央行及金融同業存款	70,217,926	-	(2,106)	70,215,820	央行及金融同業存款	N
央行及同業融資	1,467,100	-	-	1,467,100	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	9,614,405	-	379,949	9,994,354	透過損益按公允價值衡量之金融負債	N
附買回票券及債券負債	22,064,675	-	(1)	22,064,674	附買回票券及債券負債	N
應付商業本票-淨額	3,970,000	-	-	3,970,000	應付商業本票-淨額	
應付款項	50,361,442	2,043,914	(302,156)	52,103,200	應付款項	A、C(2)、K、N
	-	-	432	432	當期所得稅負債	N
存款及匯款	1,454,541,407	-	-	1,454,541,407	存款及匯款	
應付債券	90,040,291	-	-	90,040,291	應付債券	N
營業及負債準備	3,057,524,669	54,836,299	3,099,713	3,115,460,681	負債準備	F~J、N
其他金融負債	19,622,464	-	318,674,424	338,296,888	其他金融負債	N
	-	16,782,407	146,811	16,929,218	遞延所得稅負債	L、N
分離帳戶保險商品負債	317,518,670	-	(317,518,670)	-		N
其他負債	26,812,467	1,148,701	(2,321,585)	25,639,583	其他負債	K、N
負債總計	<u>\$5,123,755,516</u>			<u>\$5,200,723,648</u>	負債總計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主權益	
股本					股本	
普通股	108,653,851	-	-	108,653,851	普通股	N
待分配股票股利	-	-	-	-	待分配股票股利	
資本公積	78,596,121	-	(87,973)	78,508,148	資本公積	N
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	15,222,599	-	-	15,222,599	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	333,598	3,744,467	-	4,078,065	特別盈餘公積	F
未分配盈餘	15,847,171	(506,475)	-	15,340,696	未分配盈餘	C-E、G-L、M
股東權益其他項目		-	28,525,773	28,525,773	其他權益	
未實現重估增值	1,461	(1,461)	-	-		E
累積換算調整數	(983,832)	1	983,831	-		A、N
金融商品之未實現損益	33,361,436	(3,850,647)	(29,510,789)	-		A、B、L、N
庫藏股票	(7,179,872)	-	-	(7,179,872)	庫藏股票	
未認列為退休金成本之淨損失	(1,425,167)	1,425,167	-	-		I
母公司股東權益合計	<u>242,427,366</u>			<u>243,149,260</u>		
少數股權	<u>3,688,646</u>			<u>3,688,646</u>	非控制股權	
股東權益總計	<u>246,116,012</u>			<u>246,837,906</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$5,369,871,528</u>			<u>\$5,447,561,554</u>	負債及權益總計	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 民國 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日合併綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
利息收入	\$32,420,862	\$-	\$(254,573)	\$32,166,289	利息收入	N
減：利息費用	(3,411,179)	68,362	10,832	(3,331,985)	減：利息費用	J、N
利息淨收益	29,009,683			28,834,304	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	71,043	(20,181)	340,318	391,180	手續費及佣金淨收益	K、N
保險業務淨收益	41,535,325	-	176,282	41,711,607	保險業務淨收益	N
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	13,511,198	20,293	(273,826)	13,257,665	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	A、B、N
不動產投資損益	1,315,102	(17,192)	187,739	1,485,649	投資性不動產利益	C(1)、N
備供出售金融資產之已實現損益	11,091,546	80,115	295,463	11,467,124	備供出售金融資產之已實現損益	A、N
持有至到期日金融資產之已實現損益	(374)	-	-	(374)	持有至到期日金融資產之已實現損益	
兌換損益	(16,016,710)	-	(3)	(16,016,713)	兌換損益	N
採用權益法認列之投資損益	25,749	-	-	25,749	採用權益法權益法之關聯企業及合資損益之份額	
資產減損損失	(90,300)	-	-	(90,300)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	2,279,251	-	1,054,844	3,334,095	其他非利息以外淨損益	N
淨收益	82,731,513			84,399,986	淨收益	
呆帳費用	(280,408)	-	(332,766)	(613,174)	呆帳費用及保證責任準備提存	N
提存各項保險責任準備	(61,638,755)	(43,134)	(176,751)	(61,858,640)	保險負債準備淨變動	F、N
營業費用					營業費用	
用人費用	(8,826,047)	(13,911)	75,298	(8,764,660)	員工福利費用	I、J、N
折舊及攤銷費用	(958,894)	(78,130)	(362)	(1,037,386)	折舊及攤銷費用	C(3)、D、E、N
其他業務及管理費用	(3,671,479)	4,090	(1,375,473)	(5,042,862)	其他業務及管理費用	C(2)、C(3)、K、N
繼續營業單位稅前合併純益	7,355,930			7,083,264	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅利益	287,916	(7,886)	-	280,030	所得稅費用	C(1)、D-F、H、I、L
繼續營業單位合併純益	7,643,846			7,363,294	繼續營業單位淨利	
					其他綜合損益	
			(353,566)	(353,566)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	N
			18,239,805	18,239,805	備供出售金融資產未實現評價損益	N
					現金流量避險中屬有效避險部分之避險	N
			(206,863)	(206,863)	險工具損失	
					採權益法認列關聯企業及合資企業股權	
			(2,936)	(2,936)	淨值之其他份額	N
			(933,180)	(933,180)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	N
				16,743,260	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$24,106,554	本期綜合損益總額	

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 民國 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
利息收入	\$94,893,764	\$-	\$(913,571)	\$93,980,193	利息收入	N
減：利息費用	(10,386,251)	205,918	14,185	(10,166,148)	減：利息費用	J、N
利息淨收益	84,507,513			83,814,045	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	1,215,719	(43,330)	806,792	1,979,181	手續費及佣金淨收益	K、N
保險業務淨收益	184,445,511	-	(318,508)	184,127,003	保險業務淨收益	N
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	22,599,007	20,366	56,648	22,676,021	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	A、B、N
不動產投資損益	4,597,475	(69,374)	153,038	4,681,139	投資性不動產利益	C(1)、N
備供出售金融資產之已實現損益	23,168,288	80,832	529,416	23,778,536	備供出售金融資產之已實現損益	A、N
持有至到期日金融資產之已實現損益	(820)	-	-	(820)	持有至到期日金融資產之已實現損益	
兌換損益	(28,582,178)	-	-	(28,582,178)	兌換損益	N
採用權益法認列之投資損益	43,477	-	-	43,477	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	
資產減損損失	(90,300)	-	-	(90,300)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	4,445,480	-	264,699	4,710,179	其他非利息以外淨損益	N
淨收益	296,349,172			297,136,283	淨收益	
呆帳費用	(884,813)	-	1	(884,812)	呆帳費用及保證責任準備提存	N
提存各項保險責任準備	(244,577,273)	(132,151)	318,508	(244,390,916)	保險負債準備淨變動	F、N
營業費用					營業費用	
用人費用	(24,309,837)	(42,062)	237,822	(24,114,077)	員工福利費用	I、J、N
折舊及攤銷費用	(2,862,119)	(298,383)	(118)	(3,160,620)	折舊及攤銷費用	C(3)、D、E、N
其他業務及管理費用	(10,255,300)	5,467	(1,421,865)	(11,671,698)	其他業務及管理費用	C(2)、C(3)、K、N
繼續營業單位稅前合併純益	13,459,830			12,914,160	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(492,651)	319,334	-	(173,317)	所得稅費用	C(1)、D-F、H、I、L
繼續營業單位合併純益	12,967,179			12,740,843	繼續營業單位淨利	
					其他綜合損益	
			(834,280)	(834,280)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	N
			22,932,050	22,932,050	備供出售金融資產未實現評價損益	N
					現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	N
			(623,053)	(623,053)	採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之其他份額	N
			(34,126)	(34,126)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	N
			(776,405)	(776,405)	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				20,664,186	本期綜合損益總額	
				\$33,405,029		

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國101年1月1日至9月30日合併現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本集團依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本集團民國101年1月1日至9月30日之利息收現數為91,088,203仟元，股利收現數為11,905,699仟元，係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數與股利收現數表達為營業活動之現金流量。

除上述差異及依國際會計準則第7號「現金流量表」規定，本集團民國101年9月30日之現金及約當現金業已依其性質重分類至無活絡市場之債券投資金額為405,933,648仟元，可轉讓定存單重分類至其他金融資產8,005,100仟元，及其他重分類調整增加10,966,871仟元外，並無其他重大差異。

A. 本集團依國際會計準則第39號規定，針對債券交易原採取交割日會計入帳調整為交易日會計，於民國101年9月30日減少透過損益按公允價值衡量之金融資產413,383仟元，減少備供出售金融資產790,768仟元，增加應收款項3,772,774仟元，增加應付款項2,562,020仟元，增加國外營運機構財務報表換算之兌換差額1仟元，增加備供出售金融資產未實現利益499,365仟元，民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別調整透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益增加26仟元及24仟元，及分別調整增加備供出售金融資產之已實現利益80,115仟元及80,832仟元。

B. 本集團依國際會計準則第39號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國101年9月30日將增加備供出售金融商品16,665,304仟元，增加透過損益按公允價值衡量之金融資產4,654仟元，減少其他金融資產15,221,643仟元及增加備供出售金融資產未實現利益411,798仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別調整透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益增加20,267仟元及20,342仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C.

- (1) 本集團依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。截至民國101年9月30日將增加其他應收款293,561仟元，增加保留盈餘301,236仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別減少租金收入17,192仟元及69,374仟元及分別增加所得稅利益2,922仟元及11,793仟元。
- (2) 本集團依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金費用。截至民國101年9月30日將增加應付費用4,684仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別增加其他業務及管理費2,150仟元及4,684仟元。
- (3) 本集團依先前一般公認會計原則，土地使用權分類為無形資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第17號「租賃會計」規定，土地使用權分類為長期預付租金。截至民國101年9月30日止，子公司土地使用權重分類至預付租金之金額為343,904仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日自攤銷費用重分類至租金費用之金額分別為367仟元及367仟元。

- D. 本集團對符合投資性不動產定義之不動產依國際財務報導準則第1號規定，部份選擇使用認定成本豁免項目，其餘追溯適用國際會計準則第40號。經評估民國101年9月30日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分認列累計折舊1,441,340仟元，增加保留盈餘66,157,740仟元。另重分類投資性不動產13,172,564仟元至不動產及設備。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別增加折舊費用33,537仟元及減少616,919仟元，分別增加所得稅利益5,702仟元及減少104,876仟元。

另本集團供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於先前一般公認會計原則並未明確定義，原帳列固定資產及其他資產項目之間置資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第40號「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產列於投資性不動產項下。於民國101年9月30日自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,639,261仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,237,088仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- E. 本集團對部分不動產選擇以現行重估價值作為認定成本，另追溯適用國際會計準則第16號。經評估民國101年9月30日不動產及設備重大組成項目部分將追溯認列累計折舊3,046,898仟元，減少保留盈餘1,767,459仟元，減少土地未實現重估增值1,461仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別增加折舊費用44,960仟元及915,669仟元，及分別增加所得稅利益7,643仟元及155,664仟元。
- F. 本集團依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報表之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。
- 民國101年9月30日減少帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計4,379,255仟元，且轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別減少特別準備金淨變動43,134仟元及132,151仟元，分別增加所得稅利益7,333仟元及22,466仟元。
- G. 本集團依保險業財務報告編製準則規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，致提列55,416,619仟元至特別準備，並減少保留盈餘55,416,619仟元。
- H. 本集團依據國際會計準則第37號規定，評估稅務行政救濟項目產生之負債準備。經評估民國101年9月30日增加負債準備1,171,399仟元，減少保留盈餘1,231,881仟元，及迴轉認列增加應收退稅款200,709仟元。另民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別增加所得稅利益0元及261,192仟元。
- I. 本集團依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本集團因重新針對確定福利義務進行精算、採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

於民國101年9月30日，增加負債準備2,078,532仟元，減少遞延退休金成本51,483仟元，預付退休金增加2,543仟元，加回未認列為退休金成本之淨損失1,425,167仟元，減少期初保留盈餘3,279,444仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別減少員工福利費用32,232仟元及97,745仟元，及減少所得稅利益2,203仟元及6,164仟元。

- J. 本集團依國際會計準則第19號規定認列退休優惠存款，截至民國101年9月30日，增加負債準備549,004仟元，減少期初保留盈餘615,115仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別減少利息費用22,219仟元及66,111仟元；另針對現職員工優惠存款，自利息費用重分類至員工福利費用之金額分別為46,143仟元及139,807仟元，截至民國101年9月30日對保留盈餘影響數為減少保留盈餘549,004仟元。
- K. 本集團追溯適用國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，於民國101年9月30日，應付款項減少522,790仟元，增加其他負債1,148,701仟元，減少保留盈餘593,100仟元。民國101年7月1日至9月30日及101年1月1日至9月30日分別減少手續費收入20,181仟元及43,330仟元，分別減少其他業務管理費用6,607仟元及10,518仟元。
- L. 本集團依國際會計準則第12號之規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，於民國101年9月30日增加遞延所得稅資產1,650,743仟元，增加遞延所得稅負債8,865,092仟元，增加期初保留盈餘449,481仟元，土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,163仟元。另外，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應增加認列遞延所得稅負債4,761,540仟元及減少認列備供出售未實現損益4,761,810仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少保留盈餘4,238,597仟元及減少遞延所得稅資產4,224,569仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加3,118,612仟元。

另本集團依國際會計準則第12號之規定，檢討上述調整項目所造成之所得稅影響數，民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日分別調整增加所得稅利益21,397仟元及增加340,075仟元。另因評估未使用課稅損失並非很有可能實現而分別增加所得稅利益0元及14,028仟元。處分投資性不動產增值稅重分類至所得稅利益金額分別為減少0元及19,767仟元。其他則分別調整減少29,283仟元及15,002仟元。故所得稅利益共分別調整減少7,886仟元及增加319,334仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

M. 以下調整金額及說明，業已包括相關所得稅影響數在內。截至民國101年9月30日止，本集團未分配盈餘之調整，檢視上列各項調整項目共計減少233,758仟元，及其他項目調整減少46,381仟元，另本期損益調整減少約226,336仟元，共調整減少506,475仟元。

N. 合併資產負債表及合併綜合損益表表達差異之說明

本集團原依我國修正前金融控股公司財務報告編製準則編製民國101年9月30日之合併資產負債表，暨民國101年7月1日至9月30日至民國1月1日至9月30日合併綜合損益表。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後金融控股公司財務報告編製準則，部分科目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

O. 首次採用國計財務報導準則相關說明

依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本集團之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。

十六、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

會計項目	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資產								
現金及約當現金	\$958,206	-	\$3,714,719	1	\$2,151,197	1	\$2,721,910	1
備供出售金融資產-淨額	557,200	-	529,796	-	540,909	-	539,279	-
附賣回票券及債券投資	2,815,730	2	3,426,879	2	6,414,533	2	1,399,616	-
應收款項-淨額	3,442,420	1	2,858,180	1	2,794,969	1	1,750,250	1
當期所得稅資產	4,905,513	2	3,596,184	1	4,218,144	1	3,456,783	1
持有至到期日金融資產-淨額	31,000,000	10	31,000,000	10	31,000,000	10	31,000,000	12
採用權益法之投資-淨額	270,051,789	85	252,988,167	85	251,873,446	84	225,287,086	84
其他金融資產-淨額	962,000	-	-	-	-	-	-	-
不動產及設備-淨額	5,504	-	4,739	-	4,262	-	3,645	-
無形資產-淨額	-	-	-	-	15	-	62	-
遞延所得稅資產-淨額	1,390,869	-	967,668	-	1,383,489	1	1,947,099	1
其他資產-淨額	163,765	-	161,978	-	163,520	-	163,329	-
資產總計	\$316,252,996	100	\$299,248,310	100	\$300,544,484	100	\$268,269,059	100

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司
資產負債表(續)

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

會計項目	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$1,565,112	-	\$549,745	-	\$514,534	-	\$-	-
應付商業本票-淨額	4,040,000	1	-	-	-	-	6,430,000	2
應付款項	8,743,767	4	5,940,873	2	8,633,187	3	4,074,477	2
當期所得稅負債	163,357	-	-	-	-	-	2,029,249	1
應付債券	47,493,258	15	47,312,376	16	47,348,693	16	40,000,000	15
負債準備	657,732	-	864,469	-	863,884	-	860,555	-
遞延所得稅負債	12,448	-	35,202	-	31,633	-	460	-
其他負債	2,374	-	3,422	-	3,293	-	2,674	1
負債總計	62,678,048	20	54,706,087	18	57,395,224	19	53,397,415	21
業主權益								
股本								
普通股	112,183,851	35	108,653,851	36	108,653,851	36	103,575,096	39
待分配股票股利	7,465,770	2	-	-	-	-	-	-
資本公積	87,889,556	28	78,508,148	26	78,508,148	26	78,508,148	29
保留盈餘								
法定盈餘公積	16,922,773	6	15,222,599	5	15,222,599	5	14,105,459	5
特別盈餘公積	6,786,559	2	4,078,065	1	4,078,065	1	4,078,065	2
未分配盈餘	26,449,472	8	19,435,514	7	15,340,696	6	14,023,844	4
其他權益	3,056,839	1	25,823,918	9	28,525,773	9	7,760,904	3
庫藏股票	(7,179,872)	(2)	(7,179,872)	(2)	(7,179,872)	(2)	(7,179,872)	(3)
權益總計	253,574,948	80	244,542,223	82	243,149,260	81	214,871,644	79
負債及業主權益總計	\$316,252,996	100	\$299,248,310	100	\$300,544,484	100	\$268,269,059	100

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二及一〇一年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益								
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	\$12,343,577	98	\$7,922,890	95	\$28,378,876	97	\$13,732,369	94
其他收益	259,817	2	413,223	5	783,216	3	893,843	6
	<u>12,603,394</u>	<u>100</u>	<u>8,336,113</u>	<u>100</u>	<u>29,162,092</u>	<u>100</u>	<u>14,626,212</u>	<u>100</u>
費用及損失								
營業費用	(341,006)	(3)	(151,905)	(2)	(613,375)	(2)	(313,006)	(2)
其他費用及損失	(577,345)	(5)	(751,785)	(9)	(2,068,868)	(7)	(1,382,264)	(9)
	<u>(918,351)</u>	<u>(8)</u>	<u>(903,690)</u>	<u>(11)</u>	<u>(2,682,243)</u>	<u>(9)</u>	<u>(1,695,270)</u>	<u>(11)</u>
繼續營業單位稅前淨利	11,685,043	92	7,432,423	89	26,479,849	91	12,930,942	89
所得稅利益(費用)	53,998	-	(98,272)	(1)	66,959	-	(339,440)	(2)
繼續營業單位本期淨利	11,739,041	92	7,334,151	88	26,546,808	91	12,591,502	87
本期淨利	<u>11,739,041</u>	<u>92</u>	<u>7,334,151</u>	<u>88</u>	<u>26,546,808</u>	<u>91</u>	<u>12,591,502</u>	<u>87</u>
其他綜合損益								
備供出售金融資產之未實現評價損益	(6,781)	-	(6,319)	-	48,840	-	(3,330)	-
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(8,322,044)	(66)	16,826,950	202	(22,808,072)	(78)	20,768,199	142
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1,839	-	-	-	(7,847)	-	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(8,326,986)</u>	<u>(66)</u>	<u>16,820,631</u>	<u>202</u>	<u>(22,767,079)</u>	<u>(78)</u>	<u>20,764,869</u>	<u>142</u>
本期綜合損益總額	<u>\$3,412,055</u>	<u>26</u>	<u>\$24,154,782</u>	<u>290</u>	<u>\$3,779,729</u>	<u>13</u>	<u>\$33,356,371</u>	<u>229</u>
每股盈餘：								
基本每股盈餘								
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$1.03</u>		<u>\$0.64</u>		<u>\$2.32</u>		<u>\$1.10</u>	
稀釋每股盈餘								
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$1.03</u>		<u>\$0.64</u>		<u>\$2.32</u>		<u>\$1.10</u>	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇二一年一月一日至九月三十日及民國一〇二〇年一月一日至九月三十日

(僅供掛閱，未依一般公認審計準則查核)

項目	股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目				庫藏股票	權益總額	
	普通股	特別配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構對 附屬企業投資之 換算差額	備供出售金融商品 之未實現損益	現金流量迴避中屬 有效迴避部分之理 險工具利益(損失)	其他權益-其他			
民國101年1月1日餘額	\$103,575,096	\$-	\$78,508,148	\$4,078,065	\$14,105,459	\$4,078,065	\$14,023,844	\$(378,126)	\$6,454,007	\$1,686,208	\$(1,185)	\$(7,179,872)	\$214,871,644
100年度盈餘溢額及分配：													
提列法定盈餘公積					1,117,140		(1,117,140)						
普通股現金股利	5,078,755						(5,078,755)						(5,078,755)
普通股股票股利													
101年1月1日至9月30日淨利							12,591,502	(605,705)	21,889,463	(518,889)			12,591,502
101年1月1日至9月30日其他綜合損益													
101年1月1日至9月30日綜合損益總額							12,591,502	(605,705)	21,889,463	(518,889)			20,764,869
民國101年9月30日餘額	\$108,653,851	\$-	\$78,508,148	\$4,078,065	\$15,222,599	\$4,078,065	\$15,340,696	\$(983,831)	\$28,343,470	\$1,167,319	\$(1,185)	\$(7,179,872)	\$243,149,260
民國102年1月1日餘額	\$108,653,851	\$-	\$78,508,148	2,708,494	\$15,222,599	\$4,078,065	\$19,435,514	\$(1,082,097)	\$25,930,564	\$976,681	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$244,542,223
依金管會財字第10202508140號令提列特別盈餘公積							(2,708,494)						
101年度盈餘溢額及分配：													
提列法定盈餘公積					1,700,174		(1,700,174)						
普通股現金股利							(7,465,770)						
普通股股票股利		7,465,770					(7,465,770)						(7,465,770)
102年1月1日至9月30日淨利							26,546,808	258,648	(22,533,978)	(491,749)			26,546,808
102年1月1日至9月30日其他綜合損益													
102年1月1日至9月30日綜合損益總額							26,546,808	258,648	(22,533,978)	(491,749)			(22,767,079)
現金增資	3,530,000												3,530,000
取得子公司股權價格與帳面價值差額			9,178,000										12,708,000
股份基礎給付交易			203,408										(192,642)
民國102年9月30日餘額	\$112,183,851	\$7,465,770	\$87,889,556	\$6,786,559	\$16,922,773	\$6,786,559	\$26,449,472	\$(823,449)	\$3,396,586	\$484,932	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$253,574,948

單位：新臺幣千元

歸屬於母公司業主之權益



董事長：蔡宗國



經理人：李長庚



會計主管：張潔誠

註1：100年度盈餘溢額5,400千元及員工紅利1,016千元已自當年度綜合損益表中扣除。
註2：101年度盈餘溢額5,400千元及員工紅利1,494千元已自當年度綜合損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$26,479,849	\$12,930,942
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
攤銷費用	-	46
折舊費用	980	830
利息費用	918,533	912,787
利息收入	(759,860)	(729,116)
應付公司債匯率影響數	133,787	(155,971)
採用權益法之關聯企業及合資損失之份額	(28,378,876)	(13,732,369)
處分及報廢不動產及設備損失	133	-
未實現外幣兌換(利益)損失	(1,847)	27,736
不影響現金流量之收益費損項目合計	(28,087,150)	(13,676,057)
與營業活動相關之資產及負債變動數：		
與營業活動相關之資產淨變動		
備供出售金融資產減少(增加)	21,436	(4,960)
應收款項減少(增加)	88,260	(350,841)
其他金融資產增加	(962,000)	-
其他資產(增加)減少	(110)	598
與營業活動相關之資產淨變動合計	(852,414)	(355,203)
與營業活動相關之負債淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,015,366	426,561
應付款項減少	1,941,609	3,696,805
負債準備(減少)增加	(206,737)	3,330
其他負債增加	100	1,595
與營業活動相關之負債淨變動合計	2,750,338	4,128,291
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	1,897,924	3,773,088
調整項目合計	(26,189,226)	(9,902,969)
營運產生之現金流入	290,623	3,027,973
收取之利息	87,360	35,238
支付之利息	(11,300)	(43,821)
支付所得稅	(1,532,815)	(2,535,268)
營業活動之淨現金(流出)流入	(1,166,132)	484,122
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(89,010)	(59,120)
取得不動產及設備	(1,877)	(1,447)
其他資產增加	(1,677)	(788)
收取之股利	405,535	8,173,321
投資活動之淨現金流入	312,971	8,111,966
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	4,040,000	(6,430,000)
發行公司債	-	7,584,599
發放現金股利	(7,465,770)	(5,078,755)
現金增資	12,708,000	-
員工執行認股權	203,408	-
取得子公司股權	(12,001,986)	(199,992)
籌資活動之淨現金流出	(2,516,348)	(4,124,148)
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,847	(27,736)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(3,367,662)	4,444,204
期初現金及約當現金餘額	7,141,598	4,121,526
期末現金及約當現金餘額	\$3,773,936	\$8,565,730
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$958,206	\$2,151,197
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	2,815,730	6,414,533
期末現金及約當現金餘額	\$3,773,936	\$8,565,730

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



十七、子公司相關資訊

1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$277,729,682	\$362,775,487	\$389,531,506	\$372,053,961
應收款項	58,204,368	60,572,878	50,953,501	46,041,968
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,031,416	72,429,213	68,674,754	59,720,607
備供出售金融資產	1,238,696,313	1,221,734,264	1,223,408,025	1,285,475,290
避險之衍生金融資產	570,013	1,142,094	1,365,092	1,957,846
採用權益法之投資	8,913,963	7,144,025	7,506,580	4,016,883
無活絡市場之債券投資	958,695,424	814,453,830	758,511,160	511,804,264
其他金融資產	39,400,000	23,500,000	24,000,000	13,300,000
投資性不動產	214,587,375	210,394,296	216,476,264	207,424,862
放款	611,859,938	516,462,223	499,827,902	489,777,747
再保險合約資產	3,951,902	9,162,513	9,169,305	9,165,603
不動產及設備	44,461,509	44,800,678	29,539,727	23,321,301
無形資產	142,796	147,816	235,809	267,387
遞延所得稅資產	13,435,350	16,106,670	14,898,544	11,989,836
其他資產	16,770,826	15,417,746	22,584,452	16,816,920
分離帳戶保險商品資產	366,798,454	329,200,798	317,167,536	293,555,522
資產總計	\$3,927,249,329	\$3,705,444,531	\$3,633,850,157	\$3,346,689,997
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$40,574,981	\$37,262,033	\$26,754,400	\$22,003,803
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,750,413	2,079,457	1,687,225	17,468,901
特別股負債	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
保險負債	3,267,721,066	3,078,719,365	3,017,624,797	2,784,180,591
具金融商品性質之保險契約準備	53,779,983	56,461,371	57,412,318	60,624,750
外匯價格變動準備	8,544,887	4,270,856	4,286,477	-
負債準備	3,922,423	3,812,483	3,774,529	3,645,727
遞延所得稅負債	11,619,831	15,390,603	16,178,535	12,913,791
其他負債	5,585,024	11,301,227	20,196,931	6,127,871
分離帳戶保險商品負債	366,798,454	329,200,798	317,167,536	293,555,522
負債總計	3,797,297,062	3,568,498,193	3,495,082,748	3,230,520,956
股本	53,065,274	53,065,274	53,065,274	53,065,274
資本公積	13,009,649	13,009,649	13,009,649	13,009,649
保留盈餘	62,084,284	46,401,655	45,472,634	43,227,987
其他權益	1,793,060	24,469,760	27,219,852	6,866,131
權益總計	129,952,267	136,946,338	138,767,409	116,169,041
負債及權益總計	\$3,927,249,329	\$3,705,444,531	\$3,633,850,157	\$3,346,689,997

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$161,875,686	\$185,357,412	\$460,654,764	\$520,332,660
營業成本	(150,584,465)	(178,491,180)	(434,090,348)	(508,549,635)
營業費用	(4,206,714)	(4,153,162)	(11,720,560)	(11,973,244)
營業利益(損失)	7,084,507	2,713,070	14,843,856	(190,219)
營業外收入及支出	337,706	101,704	842,587	581,381
繼續營業單位稅前淨利	7,422,213	2,814,774	15,686,443	391,162
所得稅(費用)利益	612,602	958,204	(3,814)	1,853,485
繼續營業單位稅後淨利	8,034,815	3,772,978	15,682,629	2,244,647
本期淨利	8,034,815	3,772,978	15,682,629	2,244,647
其他綜合損益	(8,329,021)	16,541,651	(22,676,700)	20,353,721
本期綜合損益總額	\$(294,206)	\$20,314,629	\$(6,994,071)	\$22,598,368
基本每股盈餘	\$1.51	\$0.71	\$2.96	\$0.42

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$6,316,514	\$5,025,506	\$6,117,093	\$6,159,377
應收款項	3,144,488	3,160,638	2,860,079	2,794,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,040,569	385,460	229,194	454,960
備供出售金融資產	7,250,897	7,750,552	7,045,164	5,281,500
避險之衍生性金融資產	10,589	17,134	18,199	28,521
採用權益法之投資	975,588	679,562	813,056	1,055,058
無活絡市場之債券投資	1,592,306	1,172,459	1,174,707	1,120,809
持有至到期日金融資產	1,865,390	2,512,011	2,404,010	2,408,714
放款	446,688	522,080	557,790	551,965
再保險合約資產	4,526,624	5,118,300	4,754,509	4,926,962
不動產及設備	78,696	101,738	108,491	136,795
無形資產	12,088	21,323	20,337	25,292
遞延所得稅資產	78,337	80,750	78,901	105,494
其他資產	676,783	780,458	620,047	574,030
資產總計	<u>\$28,015,557</u>	<u>\$27,327,971</u>	<u>\$26,801,577</u>	<u>\$25,624,204</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$2,119,325	\$2,098,220	\$1,618,520	\$1,946,257
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,195	-	-	45,000
特別股負債	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
保險負債	19,116,298	19,080,300	19,294,506	18,445,490
負債準備	248,378	247,950	256,152	259,488
遞延所得稅負債	12,646	17,949	15,151	20,118
其他負債	529,724	366,509	345,091	198,453
負債總計	<u>23,060,566</u>	<u>22,810,928</u>	<u>22,529,420</u>	<u>21,914,806</u>
股本	2,721,879	2,522,950	2,522,950	2,317,006
資本公積	1,929	1,929	1,929	1,929
保留盈餘	2,384,766	1,956,035	1,767,946	1,466,759
其他權益	(153,583)	36,129	(20,668)	(76,296)
權益總計	<u>4,954,991</u>	<u>4,517,043</u>	<u>4,272,157</u>	<u>3,709,398</u>
負債及權益總計	<u>\$28,015,557</u>	<u>\$27,327,971</u>	<u>\$26,801,577</u>	<u>\$25,624,204</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$3,250,812	\$3,091,353	\$9,508,785	\$8,571,435
營業成本	(1,908,175)	(1,957,702)	(5,627,088)	(5,248,103)
營業費用	(1,048,595)	(957,926)	(3,088,928)	(2,695,590)
營業利益	294,042	175,725	792,769	627,742
營業外收入及支出	(5,504)	(4,242)	(11,720)	(9,116)
繼續營業單位稅前淨利	288,538	171,483	781,049	618,626
所得稅費用	(48,693)	(36,313)	(153,389)	(111,495)
繼續營業單位稅後淨利	239,845	135,170	627,660	507,131
本期淨利	239,845	135,170	627,660	507,131
其他綜合損益	(84,662)	116,909	(189,712)	55,628
本期綜合損益總額	<u>\$155,183</u>	<u>\$252,079</u>	<u>\$437,948</u>	<u>\$562,759</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.88</u>	<u>\$0.50</u>	<u>\$2.31</u>	<u>\$1.86</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$2,005,463	\$1,792,193	\$549,933	\$947,369
應收款項	523,002	399,447	427,517	404,156
應收保費及保費溢利	261,903	370,475	369,843	272,778
備供出售金融資產	3,933,359	4,652,993	4,528,141	5,606,267
無活絡市場之債券投資	3,087,382	2,450,786	3,501,525	3,224,375
放款	31,592	32,347	24,487	19,403
再保險合約資產	90,263	7,683	7,674	8,525
不動產及設備	134,079	128,242	125,297	154,889
無形資產	84,439	94,237	98,427	113,833
其他資產	1,216,699	1,195,782	1,208,875	1,223,657
分離帳戶保險商品資產	352,053	356,448	351,134	495,490
資產總計	<u>\$11,720,234</u>	<u>\$11,480,633</u>	<u>\$11,192,853</u>	<u>\$12,470,742</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
短期債務	\$293,692	\$297,268	\$77,030	\$201,158
應付款項	578,872	714,954	421,794	491,420
具金融商品性質之保險契約準備	4,496,745	4,889,501	5,112,337	6,259,961
保險負債	4,348,555	3,634,056	3,388,641	3,140,782
其他負債	23,804	19,354	18,021	79,143
分離帳戶保險商品負債	352,053	356,448	351,134	495,490
負債總計	<u>10,093,721</u>	<u>9,911,581</u>	<u>9,368,957</u>	<u>10,667,954</u>
股本	5,134,155	5,134,155	5,134,155	5,134,155
保留盈餘	(3,824,913)	(3,916,879)	(3,608,221)	(3,629,795)
其他權益	317,271	351,776	297,962	298,428
權益總計	<u>1,626,513</u>	<u>1,569,052</u>	<u>1,823,896</u>	<u>1,802,788</u>
負債及權益總計	<u>\$11,720,234</u>	<u>\$11,480,633</u>	<u>\$11,192,853</u>	<u>\$12,470,742</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$661,810	\$664,016	\$2,187,578	\$2,115,945
營業成本	(427,576)	(387,395)	(1,488,726)	(1,240,319)
營業費用	(239,691)	(282,786)	(606,817)	(813,973)
營業利益	(5,457)	(6,165)	92,035	61,653
營業外收入及支出	1,552	622	(69)	217
繼續營業單位稅前淨利	(3,905)	(5,543)	91,966	61,870
所得稅費用	-	(84)	-	(40,296)
繼續營業單位稅後淨利	(3,905)	(5,627)	91,966	21,574
本期淨利	(3,905)	(5,627)	91,966	21,574
其他綜合損益	(93,724)	(49,353)	(34,505)	(466)
本期綜合損益總額	<u>\$(97,629)</u>	<u>\$(54,980)</u>	<u>\$57,461</u>	<u>\$21,108</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司大陸國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$342,274	\$615,771	\$432,806	\$467,388
應收款項	133,598	79,948	92,057	76,916
備供出售金融資產	2,720,590	932,943	1,081,039	947,621
放款	12,366	9,305	8,125	4,590
不動產及設備	7,451	18,322	23,672	32,810
無形資產	143	5,742	7,766	13,413
其他資產	50,210	43,714	50,623	65,103
資產總計	<u>\$3,266,632</u>	<u>\$1,705,745</u>	<u>\$1,696,088</u>	<u>\$1,607,841</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$11,865	\$14,374	\$17,179	\$27,231
保險負債	349,181	305,830	284,628	238,075
其他負債	-	208	2,205	370
負債總計	<u>361,046</u>	<u>320,412</u>	<u>304,012</u>	<u>265,676</u>
股本	3,424,930	1,940,080	1,940,080	1,940,080
保留盈餘	2,755	(81,405)	(80,696)	(75,371)
其他權益	(522,099)	(473,342)	(467,308)	(522,544)
權益總計	<u>2,905,586</u>	<u>1,385,333</u>	<u>1,392,076</u>	<u>1,342,165</u>
負債及權益總計	<u>\$3,266,632</u>	<u>\$1,705,745</u>	<u>\$1,696,088</u>	<u>\$1,607,841</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30	101年7月1日至9月30	102年1月1日至9月30	101年1月1日至9月30
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$112,056	\$88,743	\$277,932	\$260,832
營業成本	(29,108)	(35,175)	(67,404)	(95,020)
營業費用	(41,931)	(51,160)	(125,987)	(171,901)
營業利益(損失)	41,017	2,408	84,541	(6,089)
營業外收入及支出	135	576	(381)	765
繼續營業單位稅前淨利(損)	41,152	2,984	84,160	(5,324)
所得稅費用	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	41,152	2,984	84,160	(5,324)
本期淨利(損)	41,152	2,984	84,160	(5,324)
其他綜合損益	(87,753)	(49,444)	(48,757)	55,236
本期綜合損益總額	<u>\$(46,601)</u>	<u>\$(46,460)</u>	<u>\$35,403</u>	<u>\$49,912</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$375,193	\$411,418	\$3,773,774
不動產及設備	3,347,933	3,276,008	-
其他資產	265	-	-
資產總計	<u>\$3,723,391</u>	<u>\$3,687,426</u>	<u>\$3,773,774</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$10,188	\$5,377	\$-
負債總計	<u>10,188</u>	<u>5,377</u>	<u>-</u>
股本	3,773,774	3,773,774	3,773,774
保留盈餘	(161,125)	(57,489)	-
其他權益	100,554	(34,236)	-
權益總計	<u>3,713,203</u>	<u>3,682,049</u>	<u>3,773,774</u>
負債及權益總計	<u>\$3,723,391</u>	<u>\$3,687,426</u>	<u>\$3,773,774</u>

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年七月一日至九月三十日及民國一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$2,725	\$2,725
營業成本	-	-
營業費用	(29,261)	(97,114)
營業損失	(26,536)	(94,389)
營業外收入及支出	(2,060)	(9,247)
繼續營業單位稅前淨損	(28,596)	(103,636)
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(28,596)	(103,636)
本期淨損	(28,596)	(103,636)
其他綜合損益	(46,921)	134,790
本期綜合損益總額	<u>\$(75,517)</u>	<u>\$31,154</u>
基本每股盈餘	<u>註1</u>	<u>註1</u>

註1：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司上海霖園置業係101年8月15日成立，截至101年9月30日皆無營業活動，故無上期資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,135,034	\$405,943	\$355,321	\$430,906
應收款項	153,916	141,039	100,797	122,736
不動產	113,616	51,813	64,353	164,496
備供出售金融資產	785,629	653,940	779,509	616,117
無活絡市場之債券投資	72,698	70,112	70,031	72,187
再保險準備資產	378,394	308,462	312,555	223,672
不動產及設備	66,274	44,380	32,665	38,511
無形資產	16,474	6,998	1,928	393
其他資產	649,631	403,365	407,725	415,795
資產總計	<u>\$3,371,666</u>	<u>\$2,086,052</u>	<u>\$2,124,884</u>	<u>\$2,084,813</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$156,109	\$119,446	\$122,286	\$153,395
保險負債	2,094,965	1,292,161	1,104,459	611,915
其他負債	116,692	73,865	55,599	61,363
負債總計	<u>2,367,766</u>	<u>1,485,472</u>	<u>1,282,344</u>	<u>826,673</u>
股本	2,717,129	1,745,942	1,745,942	1,745,942
保留盈餘	(1,847,033)	(1,265,328)	(1,005,726)	(616,335)
其他權益	133,804	119,966	102,324	128,533
權益總計	<u>1,003,900</u>	<u>600,580</u>	<u>842,540</u>	<u>1,258,140</u>
負債及權益總計	<u>\$3,371,666</u>	<u>\$2,086,052</u>	<u>\$2,124,884</u>	<u>\$2,084,813</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30	101年7月1日至9月30	102年1月1日至9月30	101年1月1日至9月30
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$488,295	\$248,154	\$1,192,299	\$628,856
營業成本	(480,391)	(285,602)	(1,117,679)	(591,144)
營業費用	(257,096)	(159,206)	(674,443)	(427,283)
營業損失	(249,192)	(196,654)	(599,823)	(389,571)
營業外收入及支出	1,065	177	18,118	180
繼續營業單位稅前淨損	(248,127)	(196,477)	(581,705)	(389,391)
所得稅費用	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(248,127)	(196,477)	(581,705)	(389,391)
本期淨損	(248,127)	(196,477)	(581,705)	(389,391)
其他綜合損益	6,620	(18,025)	13,838	(26,209)
本期綜合損益總額	<u>\$(241,507)</u>	<u>\$(214,502)</u>	<u>\$(567,867)</u>	<u>\$(415,600)</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司大陸國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$120,255	\$245,601	\$287,405	\$335,784
應收款項	41,270	34,975	27,430	33,426
無活絡市場之債券投資	81,000	80,700	54,400	-
持有至到期日金融資產	251,877	-	-	-
再保險準備資產	100,620	42,774	22,405	10,276
不動產及設備	28,701	38,271	41,917	50,495
無形資產	2,879	7,434	9,629	11,638
其他資產	21,903	16,766	15,155	15,733
資產總計	<u>\$648,505</u>	<u>\$466,521</u>	<u>\$458,341</u>	<u>\$457,352</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$27,354	\$19,796	\$21,780	\$16,068
保險負債	147,015	68,138	46,011	18,568
遞延所得稅負債	357	356	2,146	2,193
其他負債	1,041	449	-	-
負債總計	<u>175,767</u>	<u>88,739</u>	<u>69,937</u>	<u>36,829</u>
股本	645,585	517,502	517,502	517,502
保留盈餘	(62,917)	(34,576)	(28,221)	(4,907)
其他權益	(109,930)	(105,144)	(100,877)	(92,072)
權益總計	<u>472,738</u>	<u>377,782</u>	<u>388,404</u>	<u>420,523</u>
負債及權益總計	<u>\$648,505</u>	<u>\$466,521</u>	<u>\$458,341</u>	<u>\$457,352</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$29,123	\$14,988	\$68,360	\$45,651
營業成本	(9,166)	(6,756)	(32,242)	(13,041)
營業費用	(23,834)	(21,297)	(64,368)	(55,931)
營業損失	(3,877)	(13,065)	(28,250)	(23,321)
營業外收入及支出	(2)	6	(91)	7
繼續營業單位稅前淨損	(3,879)	(13,059)	(28,341)	(23,314)
所得稅費用	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(3,879)	(13,059)	(28,341)	(23,314)
本期淨損	(3,879)	(13,059)	(28,341)	(23,314)
其他綜合損益	(11,807)	(5,728)	(4,786)	(8,805)
本期綜合損益總額	<u>\$(15,686)</u>	<u>\$(18,787)</u>	<u>\$(33,127)</u>	<u>\$(32,119)</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$46,588,772	\$33,496,114	\$29,596,066	\$29,191,573
存放央行及拆借銀行同業	120,325,240	98,844,688	150,645,598	88,690,435
透過損益按公允價值衡量之金融資產	145,751,942	67,796,967	21,141,393	21,799,721
避險之衍生金融資產	1,027,014	1,203,138	1,410,138	1,438,773
附賣回票券及債券投資	4,425,564	-	1,472,618	2,308,788
應收款項-淨額	82,461,240	50,728,353	48,428,598	45,578,346
貼現及放款-淨額	955,300,935	986,516,412	969,995,836	984,101,470
備供出售金融資產	63,815,902	63,186,407	62,328,089	47,322,633
持有至到期日金融資產	48,308,082	20,542,870	20,760,756	18,176,146
採用權益法之投資	5,659,178	5,038,973	4,331,906	4,696,999
其他金融資產-淨額	6,903	13,619	1,723	3,402,027
無活絡市場之債務商品投資-淨額	393,105,515	424,043,663	453,748,431	425,140,266
不動產及設備-淨額	22,377,080	22,233,798	22,707,528	23,232,396
投資性不動產-淨額	2,847,113	2,869,040	2,876,349	3,178,706
無形資產-淨額	7,071,327	7,164,320	7,203,896	7,277,073
遞延所得稅資產	1,425,912	1,451,635	1,147,282	902,664
其他資產-淨額	5,393,090	4,542,369	3,453,403	2,759,593
資產總計	\$1,905,890,809	\$1,789,672,366	\$1,801,249,610	\$1,709,197,609
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$44,157,385	\$51,891,103	\$66,521,994	\$53,815,904
央行及同業融資	1,483,500	1,456,800	1,467,100	1,514,500
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,902,171	4,967,738	6,786,999	4,835,152
附買回票券及債券負債	55,899,348	20,369,249	20,137,644	13,546,462
應付款項	14,636,990	21,225,349	21,886,970	19,794,819
存款及匯款	1,569,490,591	1,520,735,366	1,516,016,407	1,469,487,309
應付金融債券	52,420,588	42,518,631	42,691,599	33,115,240
其他金融負債	28,509,455	17,426,191	19,622,464	10,611,073
負債準備	2,008,396	2,009,384	1,948,213	2,075,802
遞延所得稅負債	503,057	522,282	575,407	513,965
其他負債	4,286,404	4,114,007	3,844,370	3,102,657
負債總計	1,780,297,885	1,687,236,100	1,701,499,167	1,612,412,883
股本	64,668,494	52,277,026	52,277,026	52,277,026
資本公積	23,971,498	15,213,292	15,213,292	15,213,292
保留盈餘	35,796,481	33,542,575	30,949,681	28,257,530
其他權益	1,156,451	1,403,373	1,310,444	1,036,878
權益總計	125,592,924	102,436,266	99,750,443	96,784,726
負債及權益總計	\$1,905,890,809	\$1,789,672,366	\$1,801,249,610	\$1,709,197,609

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息收入	\$8,337,838	\$8,128,562	\$24,438,632	\$23,738,533
利息費用	(3,095,019)	(2,861,270)	(8,916,333)	(8,388,929)
利息淨收益	5,242,819	5,267,292	15,522,299	15,349,604
利息以外淨收益	4,186,923	3,617,068	11,642,581	9,297,855
淨收益	9,429,742	8,884,360	27,164,880	24,647,459
呆帳費用及保證責任準備提存	(218,511)	(337,357)	(256,114)	(3,512)
營業費用	(4,803,266)	(4,228,063)	(13,730,530)	(12,756,632)
繼續營業單位稅前淨利	4,407,965	4,318,940	13,178,236	11,887,315
所得稅費用	(518,000)	(509,767)	(1,584,000)	(1,374,767)
繼續營業單位稅後淨利	3,889,965	3,809,173	11,594,236	10,512,548
本期淨利	3,889,965	3,809,173	11,594,236	10,512,548
其他綜合損益	(87,667)	226,611	(246,922)	273,566
本期綜合損益總額	\$3,802,298	\$4,035,784	\$11,347,314	\$10,786,114
基本每股盈餘	\$0.64	\$0.62	\$1.89	\$1.71

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$689,830	\$816,727	\$1,338,486	\$960,865
存放央行及拆借銀行同業	13,106,116	12,698,859	12,000,945	13,531,406
不動產	843,013	140,920	116,479	114,388
備供出售金融資產	855,627	768,190	500,545	516,801
應收款項-淨額	851,353	369,539	328,965	332,407
貼現及放款-淨額	15,997,946	15,808,657	14,046,031	17,824,324
持有至到期日金融資產	959,099	1,126,103	1,134,065	1,170,705
不動產及設備-淨額	331,475	281,343	253,787	226,957
無形資產-淨額	6,605	10,001	10,974	15,576
遞延所得稅資產-淨額	11,266	15,769	11,671	12,048
其他資產-淨額	441,498	353,101	363,241	376,835
資產總計	<u>\$34,093,828</u>	<u>\$32,389,209</u>	<u>\$30,105,189</u>	<u>\$35,082,312</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$8,302,213	\$8,116,896	\$6,197,542	\$10,606,785
應付款項	541,061	1,295,180	1,169,517	580,070
當期所得稅負債	49,383	26,548	27,443	46,384
存款及匯款	18,360,953	17,219,063	17,072,864	14,541,878
應付金融債券	-	-	-	2,908,585
遞延所得稅負債	47,996	19,949	7,369	-
其他負債	97,391	75,672	77,203	100,268
負債總計	<u>27,398,997</u>	<u>26,753,308</u>	<u>24,551,938</u>	<u>28,783,970</u>
股本	6,094,911	5,269,493	5,269,493	5,269,493
保留盈餘	1,018,498	932,848	810,486	1,354,678
其他權益	(418,578)	(566,440)	(526,728)	(325,829)
權益總計	<u>6,694,831</u>	<u>5,635,901</u>	<u>5,553,251</u>	<u>6,298,342</u>
負債及權益總計	<u>\$34,093,828</u>	<u>\$32,389,209</u>	<u>\$30,105,189</u>	<u>\$35,082,312</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息收入	\$507,094	\$524,426	\$1,619,873	\$1,866,112
利息費用	(275,887)	(298,617)	(893,246)	(1,219,297)
利息淨收益	231,207	225,809	726,627	646,815
利息以外淨收益	66,137	242,642	80,660	316,641
淨收益	297,344	468,451	807,287	963,456
呆帳費用及保證責任準備提存	(404)	(32,230)	71,295	(37,621)
營業費用	(109,107)	(348,210)	(323,424)	(548,520)
繼續營業單位稅前淨利	187,833	88,011	555,158	377,315
所得稅費用	(41,179)	(24,102)	(171,130)	(100,213)
繼續營業單位稅後淨利	146,654	63,909	384,028	277,102
本期淨利	146,654	63,909	384,028	277,102
其他綜合損益	(65,945)	(105,386)	147,862	(200,899)
本期綜合損益總額	<u>\$80,709</u>	<u>\$(41,477)</u>	<u>\$531,890</u>	<u>\$76,203</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為外國銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

Singapore Banking Corporation Limited

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日及民國一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$603,411	\$678,535
存放央行及拆借銀行同業	576,541	519,496
備供出售金融資產	759	-
應收款項-淨額	54,675	52,289
貼現及放款-淨額	1,051,487	858,125
其他金融資產-淨額	-	728
不動產及設備-淨額	138,816	136,718
無形資產-淨額	8,117	5,971
其他資產-淨額	124,288	27,248
資產總計	<u>\$2,558,094</u>	<u>\$2,279,110</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$178,165	\$143
應付款項	36,013	38,488
存款及匯款	1,938,379	1,819,637
其他負債	1,448	5,183
負債總計	<u>2,154,005</u>	<u>1,863,451</u>
股本	494,836	495,312
保留盈餘	(98,824)	(79,552)
其他權益	8,077	(101)
權益總計	<u>404,089</u>	<u>415,659</u>
負債及權益總計	<u>\$2,558,094</u>	<u>\$2,279,110</u>

Singapore Banking Corporation Limited

簡明綜合損益表

民國一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年1月1日至9月30日
	金 額
利息收入	\$75,001
利息費用	(23,719)
利息淨收益	51,282
利息以外淨收益	40,169
淨收益	91,451
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,734)
營業費用	(110,913)
繼續營業單位稅前淨損	(24,196)
所得稅利益	4,944
繼續營業單位稅後淨損	(19,252)
本期淨損	(19,252)
其他綜合損益	8,178
本期綜合損益總額	<u>\$(11,074)</u>
基本每股盈餘	<u>註1</u>

註1：子公司柬埔寨 SBC Bank 為外國銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司柬埔寨 SBC Bank 係於101年12月13日併入合併財務報表之子公司。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$13,620,894	\$14,366,771	\$12,948,918	\$11,054,330
備供出售金融資產	18	18	18	18
採用權益法之投資	914,759	783,254	775,180	775,924
不動產及設備	154,576	113,495	58,583	43,984
無形資產	23,855	12,128	12,517	8,477
遞延所得稅資產	5,086	313,808	350,763	372,615
其他非流動資產	477,815	445,340	501,231	340,751
資產總計	<u>\$15,197,003</u>	<u>\$16,034,814</u>	<u>\$14,647,210</u>	<u>\$12,596,099</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$10,263,472	\$11,061,728	\$9,930,877	\$7,824,487
遞延所得稅負債	6,960	317,912	116,770	519,047
其他非流動負債	8,233	7,823	7,732	8,650
負債總計	<u>10,278,665</u>	<u>11,387,463</u>	<u>10,055,379</u>	<u>8,352,184</u>
股本	3,982,027	3,866,660	3,866,660	3,700,000
資本公積	291,766	291,766	291,766	258,434
保留盈餘	531,152	479,456	425,428	286,788
其他權益	113,393	9,469	7,977	(1,307)
權益總計	<u>4,918,338</u>	<u>4,647,351</u>	<u>4,591,831</u>	<u>4,243,915</u>
負債及權益總計	<u>\$15,197,003</u>	<u>\$16,034,814</u>	<u>\$14,647,210</u>	<u>\$12,596,099</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
收益	\$395,630	\$355,457	\$1,004,379	\$786,147
手續費支出	(14,096)	(9,355)	(33,958)	(26,070)
員工福利費用	(141,562)	(121,772)	(388,220)	(327,753)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	11,661	4,061	33,252	22,458
營業費用	(192,306)	(152,264)	(457,261)	(334,865)
營業外收入及支出	2,558	6,176	14,523	14,725
繼續營業單位稅前淨利	61,885	82,303	172,715	134,642
所得稅(費用)利益	450	7,753	(5,652)	3,998
繼續營業單位稅後淨利	62,335	90,056	167,063	138,640
本期淨利	62,335	90,056	167,063	138,640
其他綜合損益	90,454	(3,898)	103,924	9,284
本期綜合損益總額	<u>\$152,789</u>	<u>\$86,158</u>	<u>\$270,987</u>	<u>\$147,924</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.16</u>	<u>\$0.23</u>	<u>\$0.42</u>	<u>\$0.35</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$188,957	\$663,149	\$544,023	\$474,206
備供出售金融資產	1,777,559	1,207,167	1,374,557	1,270,761
無活絡市場之債券投資	-	-	-	34,000
採用權益法之投資	275,880	228,616	223,247	232,645
不動產及設備	503	306	357	513
遞延所得稅資產	19,739	18,881	10,390	15,396
其他非流動資產	837	680	680	680
資產總計	<u>\$2,263,475</u>	<u>\$2,118,799</u>	<u>\$2,153,254</u>	<u>\$2,028,201</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$30,179	\$4,874	\$5,068	\$4,508
遞延所得稅負債	-	3,216	-	-
其他非流動負債	1,032	478	318	4,381
負債總計	<u>31,211</u>	<u>8,568</u>	<u>5,386</u>	<u>8,889</u>
股本	2,000,000	2,000,000	2,000,000	1,895,224
保留盈餘	134,653	205,204	139,913	181,768
其他權益	97,611	(94,973)	7,955	(57,680)
權益總計	<u>2,232,264</u>	<u>2,110,231</u>	<u>2,147,868</u>	<u>2,019,312</u>
負債及權益總計	<u>\$2,263,475</u>	<u>\$2,118,799</u>	<u>\$2,153,254</u>	<u>\$2,028,201</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30	101年7月1日至9月30	102年1月1日至9月30	101年1月1日至9月30
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$77,041	\$41,979	\$112,241	\$136,194
營業成本	(4,110)	(3,212)	(11,762)	(9,433)
營業費用	(2,603)	(1,627)	(6,993)	(4,860)
營業外收入及支出	1	(4)	514	400
繼續營業單位稅前淨利	70,329	37,136	94,000	122,301
所得稅費用	(5,351)	351	(7,880)	(9,132)
繼續營業單位稅後淨利	64,978	37,487	86,120	113,169
本期淨利	64,978	37,487	86,120	113,169
其他綜合損益	85,804	(57,844)	192,584	65,635
本期綜合損益總額	<u>\$150,782</u>	<u>\$(20,357)</u>	<u>\$278,704</u>	<u>\$178,804</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.32</u>	<u>\$0.19</u>	<u>\$0.43</u>	<u>\$0.57</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$1,157,300	\$1,677,761	\$1,569,012	\$1,664,561
備供出售金融資產	149,802	128,032	99,362	118,147
持有至到期日金融資產	-	200,000	200,000	200,000
無活絡市場之債券投資	415,000	11,250	11,250	8,750
採用權益法之投資-非流動	304,976	-	-	-
不動產及設備	16,115	19,952	21,343	24,048
無形資產	10,307	10,475	10,863	10,376
遞延所得稅資產	9,565	9,406	9,552	9,278
其他非流動資產	254,387	244,064	212,172	187,672
資產總計	<u>\$2,317,452</u>	<u>\$2,300,940</u>	<u>\$2,133,554</u>	<u>\$2,222,832</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$209,027	\$183,517	\$136,050	\$155,243
其他非流動負債	113,856	121,447	56,186	54,575
負債總計	<u>322,883</u>	<u>304,964</u>	<u>192,236</u>	<u>209,818</u>
股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908	13,908	13,908
保留盈餘	472,852	480,079	424,592	506,653
其他權益	7,809	1,989	2,818	(7,547)
權益總計	<u>1,994,569</u>	<u>1,995,976</u>	<u>1,941,318</u>	<u>2,013,014</u>
負債及權益總計	<u>\$2,317,452</u>	<u>\$2,300,940</u>	<u>\$2,133,554</u>	<u>\$2,222,832</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$305,204	\$282,206	\$933,580	\$824,728
營業費用	(218,164)	(196,090)	(635,955)	(576,658)
營業利益	87,040	86,116	297,625	248,070
營業外收入及支出	(12,486)	7,261	(4,022)	17,515
繼續營業單位稅前淨利	74,554	93,377	293,603	265,585
所得稅費用	(15,293)	(15,353)	(51,965)	(44,971)
繼續營業單位稅後淨利	59,261	78,024	241,638	220,614
本期淨利	59,261	78,024	241,638	220,614
其他綜合損益	3,048	3,521	5,820	10,365
本期綜合損益總額	<u>\$62,309</u>	<u>\$81,545</u>	<u>\$247,458</u>	<u>\$230,979</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.40</u>	<u>\$0.52</u>	<u>\$1.61</u>	<u>\$1.47</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$751,220	\$882,447	\$907,181	\$1,031,081
備供出售金融資產	31,014	972	980	-
不動產及設備	141,610	124,654	115,798	74,351
無形資產	12,442	7,618	4,883	2,200
遞延所得稅資產	-	-	119	524
其他資產	64,276	53,074	48,490	52,360
資產總計	<u>\$1,000,562</u>	<u>\$1,068,765</u>	<u>\$1,077,451</u>	<u>\$1,160,516</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$447,819	\$486,028	\$508,323	\$569,185
遞延所得稅負債	267	267	270	270
其他非流動負債	9,667	9,617	9,617	9,617
負債總計	<u>457,753</u>	<u>495,912</u>	<u>518,210</u>	<u>579,072</u>
股本	499,000	499,000	499,000	499,000
保留盈餘	43,795	73,881	60,261	82,444
其他權益	14	(28)	(20)	-
權益總計	<u>542,809</u>	<u>572,853</u>	<u>559,241</u>	<u>581,444</u>
負債及權益總計	<u>\$1,000,562</u>	<u>\$1,068,765</u>	<u>\$1,077,451</u>	<u>\$1,160,516</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30	101年7月1日至9月30	102年1月1日至9月30	101年1月1日至9月30
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$389,480	\$515,215	\$1,196,273	\$1,428,310
營業成本	(340,701)	(464,557)	(1,055,648)	(1,271,395)
營業費用	(38,928)	(38,034)	(127,970)	(115,806)
營業外收入及支出	1,743	1,843	5,339	5,712
繼續營業單位稅前淨利	11,594	14,467	17,994	46,821
所得稅費用	(2,009)	(1,640)	(2,659)	(8,712)
繼續營業單位稅後淨利	9,585	12,827	15,335	38,109
本期淨利	9,585	12,827	15,335	38,109
其他綜合損益	54	(20)	42	(20)
本期綜合損益總額	<u>\$9,639</u>	<u>\$12,807</u>	<u>\$15,377</u>	<u>\$38,089</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.19</u>	<u>\$0.26</u>	<u>\$0.31</u>	<u>\$0.76</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$2,715,692	\$2,516,674	\$2,316,669	\$2,460,133
備供出售金融資產	152,592	30,500	30,500	30,500
不動產及設備	58,109	59,026	56,695	53,485
投資性不動產	255,961	256,364	256,499	256,902
無形資產	1,732	1,311	1,179	1,602
其他非流動資產	168,889	151,316	151,734	139,096
資產總計	<u>\$3,352,975</u>	<u>\$3,015,191</u>	<u>\$2,813,276</u>	<u>\$2,941,718</u>
負債及股東權益	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$2,436,272	\$2,230,013	\$2,036,584	\$2,163,850
遞延所得稅負債	413	412	-	432
其他非流動負債	1,446	1,439	1,439	1,439
負債總計	<u>2,438,131</u>	<u>2,231,864</u>	<u>2,038,023</u>	<u>2,165,721</u>
股本	650,000	650,000	650,000	650,000
資本公積				
保留盈餘	145,140	133,327	125,253	125,997
其他權益	119,704	-	-	-
權益總計	<u>914,844</u>	<u>783,327</u>	<u>775,253</u>	<u>775,997</u>
負債及權益總計	<u>\$3,352,975</u>	<u>\$3,015,191</u>	<u>\$2,813,276</u>	<u>\$2,941,718</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年7月1日至9月30	101年7月1日至9月30	102年1月1日至9月30	101年1月1日至9月30
	金 額	金 額	金 額	金 額
收益	\$31,675	\$20,176	\$95,093	\$67,643
支出及費用	<u>(34,968)</u>	<u>(23,553)</u>	<u>(101,740)</u>	<u>(74,918)</u>
營業損失	(3,293)	(3,377)	(6,647)	(7,275)
營業外收入及支出	15,995	8,250	43,754	32,339
繼續營業單位稅前淨利	12,702	4,873	37,107	25,064
所得稅費用	<u>(1,040)</u>	<u>(811)</u>	<u>(3,852)</u>	<u>(2,604)</u>
繼續營業單位稅後淨利	11,662	4,062	33,255	22,460
本期淨利	11,662	4,062	33,255	22,460
其他綜合損益	119,037	-	119,704	-
本期綜合損益總額	<u>\$130,699</u>	<u>\$4,062</u>	<u>\$152,959</u>	<u>\$22,460</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.18</u>	<u>\$0.06</u>	<u>\$0.51</u>	<u>\$0.35</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及保險、銀行、證券子公司之獲利能力

102.9.30

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.50	8.60	0.41	2.82	0.71	1.11
	稅後	0.47	8.63	0.41	2.27	0.63	1.07
淨值報酬率	稅前	11.34	10.63	11.75	16.49	11.56	3.61
	稅後	10.58	10.66	11.75	13.25	10.17	3.49
純益率		10.43	97.98	3.40	6.60	42.68	16.63

101.9.30

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.25	4.55	0.01	2.36	0.68	0.99
	稅後	0.24	4.43	0.06	1.93	0.60	1.02
淨值報酬率	稅前	5.55	5.65	0.31	15.50	12.10	3.05
	稅後	5.47	5.50	1.76	12.71	10.70	3.14
純益率		4.29	95.07	0.43	5.92	42.65	17.64

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣仟元, %

年月		102年9月30日					101年9月30日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業金融	擔保	\$2,662,374	\$204,347,348	1.30%	\$4,101,360	154.05%	\$2,542,181	\$237,045,955	1.07%	\$3,862,495	151.94%
	無擔保	721,049	279,442,113	0.26%	4,699,922	651.82%	891,381	269,819,057	0.33%	3,145,971	352.93%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	135,036	261,504,278	0.05%	2,750,753	2037.05%	145,290	284,029,801	0.05%	1,991,113	1370.44%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	18,154	12,928,262	0.14%	666,980	3674.00%	16,261	9,089,434	0.18%	1,128,937	6942.42%
	其他(註6)	擔保	86,337	198,329,772	0.04%	1,982,981	2296.78%	113,923	170,419,281	0.07%	1,023,606
無擔保		42,743	12,221,467	0.35%	291,575	682.16%	35,737	9,858,454	0.36%	216,002	604.42%
放款業務合計		\$3,665,693	\$968,773,240	0.38%	\$14,493,571	395.38%	\$3,744,773	\$980,261,982	0.38%	\$11,368,124	303.57%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$54,980	\$39,202,341	0.14%	\$1,745,567	3174.90%	\$57,917	\$36,268,533	0.16%	\$1,941,932	3352.94%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	38,530,505	-	141,305	-	-	4,349,191	-	19,670	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位:新臺幣仟元

	102年9月30日		101年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$16,546	\$523,097	\$22,641	\$706,974
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	10,345	1,389,404	2,572	1,378,530
合計	\$26,891	\$1,912,501	\$25,213	\$2,085,504

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

102.09.30

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$17,505,900	13.94%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,995,605	9.55%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	8,689,764	6.92%
4	D集團-其他金融補助業	8,084,571	6.44%
5	E集團-航空運輸業	5,967,137	4.75%
6	F集團-電視傳播業	4,233,169	3.37%
7	G集團-不動產開發業	4,098,750	3.26%
8	H集團-不動產開發業	3,920,019	3.12%
9	I集團-海洋水運業	3,760,010	2.99%
10	J集團-航空運輸業	3,752,208	2.99%

101.09.30

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-液晶面板及其組件製造業	\$12,973,519	13.01%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,535,759	12.57%
3	C集團-不動產開發業	12,235,527	12.27%
4	D集團-其他金融補助業	8,875,456	8.90%
5	E集團-航空運輸業	6,156,036	6.17%
6	F集團-海洋水運業	5,215,271	5.23%
7	G集團-石油化工原料製造業	4,831,498	4.84%
8	H集團-不動產開發業	4,788,347	4.80%
9	I集團-電視傳播業	4,444,984	4.46%
10	J集團-航空運輸業	4,275,656	4.29%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)子公司國泰世華銀行流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

102.09.30

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,828,140,109	\$515,892,491	\$252,226,861	\$163,809,387	\$122,472,613	\$199,912,384	\$573,826,373
主要到期資金流出	1,874,978,238	92,638,134	158,408,161	233,324,620	238,658,775	374,746,306	777,202,242
期距缺口	(46,838,129)	423,254,357	93,818,700	(69,515,233)	(116,186,162)	(174,833,922)	(203,375,869)

101.09.30

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,790,441,002	\$349,047,609	\$338,686,299	\$142,940,188	\$100,225,569	\$240,990,984	\$618,550,353
主要到期資金流出	1,845,752,319	109,714,787	188,307,147	259,639,792	222,588,482	355,441,676	710,060,435
期距缺口	(55,311,317)	239,332,822	150,379,152	(116,699,604)	(122,362,913)	(114,450,692)	(91,510,082)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

102.09.30

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$21,833,552	\$7,944,097	\$3,924,667	\$2,113,226	\$2,373,378	\$5,478,184
主要到期資金流出	22,069,226	10,752,721	4,332,408	2,569,299	2,325,191	2,089,607
期距缺口	(235,674)	(2,808,624)	(407,741)	(456,073)	48,187	3,388,577

美金到期日期限結構分析表

101.09.30

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$19,406,952	\$7,477,523	\$3,670,227	\$1,538,716	\$1,510,461	\$5,210,025
主要到期資金流出	19,746,232	11,737,498	2,884,587	1,369,094	1,679,891	2,075,162
期距缺口	(339,280)	(4,259,975)	785,640	169,622	(169,430)	3,134,863

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102.9.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,355,470,526	\$4,351,717	\$22,172,818	\$124,613,205	\$1,506,608,266
利率敏感性負債	216,668,285	911,464,913	203,348,278	74,005,900	1,405,487,376
利率敏感性缺口	1,138,802,241	(907,113,196)	(181,175,460)	50,607,305	101,120,890
淨值					125,592,924
利率敏感性資產與負債比率					107.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.51%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101.9.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,145,829,394	\$39,132,788	\$50,585,107	\$146,017,874	\$1,381,565,163
利率敏感性負債	259,881,617	854,626,359	209,031,948	47,330,013	1,370,869,937
利率敏感性缺口	885,947,777	(815,493,571)	(158,446,841)	98,687,861	10,695,226
淨值					99,750,443
利率敏感性資產與負債比率					100.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.72%

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

102.9.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,193,552	\$480,065	\$419,123	\$3,888,946	\$7,981,686
利率敏感性負債	6,098,701	1,183,991	1,268,535	1,293,428	9,844,655
利率敏感性缺口	(2,905,149)	(703,926)	(849,412)	2,595,518	(1,862,969)
淨值					4,232,994
利率敏感性資產與負債比率					81.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					(44.01)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

101.9.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,548,670	\$468,287	\$582,315	\$3,015,609	\$7,614,881
利率敏感性負債	4,768,383	2,948,464	522,140	510,982	8,749,969
利率敏感性缺口	(1,219,713)	(2,480,177)	60,175	2,504,627	(1,135,088)
淨值					3,399,579
利率敏感性資產與負債比率					87.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					(33.39)%

註1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

102.9.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.7.1~102.9.30	102.1.1~102.9.30	期末備抵呆帳金額
				呆帳費用	呆帳費用					
消費性放款	18	\$15,487	\$4,314	✓		無	無	\$(13)	\$(112)	\$97
自用住宅抵押放款	171	2,130,610	838,749	✓		不動產	無	(5)	362	1,372
其他放款	國泰建設股份有限公司	970,000	610,000	✓		不動產	無	-	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	130,000	99,000	✓		動產	無	-	-	-
	台灣建築經理股份有限公司	65,000	60,000	✓		不動產	無	(1)	(69)	98

101.9.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	101.7.1~101.9.30	101.1.1~101.9.30	期末備抵呆帳金額
				呆帳費用	呆帳費用					
消費性放款	6	\$23,688	\$1,156	✓		無	無	\$21	\$2	\$38
自用住宅抵押放款	45	415,472	275,925	✓		不動產	無	6	(101)	365
其他放款	國泰建設股份有限公司	50,000	50,000	✓		不動產	無	-	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	103,000	✓		動產	無	-	(380)	-
	台灣建築經理股份有限公司	80,000	65,000	✓		不動產	無	(24)	(36)	168

子公司國泰人壽

102.9.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.7.1~102.9.30	102.1.1~102.9.30	期末備抵呆帳金額
				呆帳費用	呆帳費用					
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$3,210,519	\$2,998,743	✓		不動產	無	\$(577)	\$(2,204)	\$14,394

101.9.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	101.7.1~101.9.30	101.1.1~101.9.30	期末備抵呆帳金額
				呆帳費用	呆帳費用					
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$3,279,925	✓		不動產	無	\$(756)	\$(2,745)	\$11,807

註：一、消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

二、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

三、應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3) 保證款項

子公司國泰世華銀行

102.9.30

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅股份有限公司	\$21,816	\$-	\$-	1%	有價證券

101.9.30

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅股份有限公司	\$21,816	\$21,816	\$-	1%	有價證券

註：一、應依關係人名稱逐戶揭露。

二、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4) 衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

102.9.30

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯	101.4.27~104.3.6	\$30,708,450	\$688,297	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$262,652
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	101.11.1~103.9.24	1,995,308	25,382	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	16,190
	IRS-換利	96.9.27~104.4.30	400,000	(17,041)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(10,589)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	-	-	3,672	-	-

101.9.30

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯	101.4.6~103.7.31	\$43,396,818	\$(623,519)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	\$(573,901)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	101.1.9~102.9.25	1,853,063	(6,665)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(17,161)
	IRS-換利	96.9.27~104.4.30	400,000	(27,875)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(18,199)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	101.9.25~101.10.29	176,052	5,094	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(355)

註：一、應依關係人名稱逐戶揭露。

二、本期評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止依公允價值評價產生之評價損益。

三、資產負債表餘額請填列帳列項目透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

(5) 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

102.9.30

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
102.5.20	SC Lowy Primary Investments Ltd.	企業金融放款	\$-	\$87,748	\$87,748	無	無

101.9.30

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
101.2.8	Goldman Sachs Lending Partners LLC	企業金融放款	\$-	\$135,945	\$135,945	無	無
101.4.6	"	"	68,086	164,747	96,661	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	備註
國泰創投	龍燈-CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	\$13,930	-	\$13,930	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	42	173	0.24	173	
	神坊資訊股份有限公司/股票	國泰人壽之子公司	採用權益法之投資	19,900	216,462	39.88	216,462	
	天泰能源股份有限公司/股票	無	採用權益法之投資	4,000	39,651	44.44	39,651	
	天泰壹能源股份有限公司/股票	無	採用權益法之投資	2,000	19,444	30.00	19,444	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	無	採用權益法之投資	15,000	150	30.00	150	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	750	4,500	1.31	4,500	
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	498	6,271	0.12	6,271	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	195	5,156	0.04	5,156	
	大洋百貨集團控股股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	200	24,400	0.10	24,400	
	永冠能源科技集團有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,230	45,377	1.22	45,377	
	晶元光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	224	19,569	0.02	19,569	
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,325	79,396	1.01	79,396	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,673	50,745	2.54	50,745	
	致伸科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,580	57,390	0.60	57,390	
	F鈺齊國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,146	59,128	0.97	59,128	
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	539	59,508	0.76	59,508	
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	894	25,798	2.35	25,798	
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	785	27,772	1.19	27,772	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	537	34,646	23.55	34,646	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,900	27,792	3.19	27,792	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	756	34,564	2.99	34,564	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,101	19,953	1.20	19,953	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	413	5,193	1.25	5,193	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	14,990	207,114	3.75	207,114	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	526	6,225	0.64	6,225	
	驪陞科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	720	9,083	1.15	9,083	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	707	16,541	1.34	16,541	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	367	8,501	0.50	8,501	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,742	16,865	0.62	16,865	
	光明海運股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,044	20,118	0.51	20,118	
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	371	11,538	0.64	11,538	
	事欣科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	70,392	4.77	70,392	
	安成國際藥業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	80	19,446	0.08	19,446	
	霹靂國際多媒體股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	580	58,000	1.49	58,000	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	450	1,665	3.12	1,665	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	38	9,838	5.00	9,838	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	凱華實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	634	\$10,617	2.11	\$10,617	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,055	3,555	3.30	3,555	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,284	28,556	4.50	28,556	
	程智科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,248	58,893	6.36	58,893	
	華威APGVC, LP/創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	9,525	59,139	9.22	59,139	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	-	48,926	2.86	48,926	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	122	1,082	2.44	1,082	
	悠遊卡投資控股股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,100	17,230	1.37	17,230	
	聯安服務股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	125	2,648	5.00	2,648	
	博威電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	201	1,279	0.49	1,279	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	455	-	1.76	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	295	1,321	3.23	1,321	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,308	24,200	5.88	24,200	
	威播科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	10,548	11.76	10,548	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,687	95,702	9.37	95,702	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,988	-	9.87	-	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,650	14,652	4.87	14,652	
	駿林科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,181	-	0.89	-	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6,750	64,733	27.00	64,733	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	2,580	1.02	2,580	
	唯晶科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	709	34,140	0.36	34,140	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	170	280	0.34	280	
	Green Seal Holding (CB)/公司債	無	備供出售金融資產-非流動	1,321	91,103	1.10	91,103	
	風尚數位科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	464	11,625	3.31	11,625	
	Huafu Industrial Ltd./股票	無	備供出售金融資產-非流動	563	37,431	-	37,431	
	Eurocharm 豐祥金屬工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	369	74,832	6.31	74,832	
	英屬蓋曼群島商向陽國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	527	39,894	-	39,894	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	12	-	12	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	5	-	5	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	11	-	11	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	8	-	8	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	6	-	6	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	\$7	-	\$7	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	參實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	極品創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	2	-	2	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	聯訊參創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	-	5	-	5	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	新盛創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	巨邦一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	汎揚創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	智二創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	2	-	2	
漢華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	3	-	3		
漢新創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2		
神坊資訊	國泰臺灣貨幣市場基金/基金	國泰金控之子公司發行之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,903	23,170	-	23,170	
	摩根臺灣貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	325	-	325	
	台新1699貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,297	30,303	-	30,303	
	群益安穩貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,587	40,712	-	40,712	
	復華貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	401	5,657	-	5,657	
	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,053	37,299	-	37,299	
	本善創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產	100	954	-	954	
	風尚數位科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產	1,200	30,060	-	30,060	
國泰期貨	廣達電腦股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	53	16,089	0.43	16,089	
	創見資訊股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	76	9,869	2.30	9,869	
	大聯大投資控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	107	20,984	1.31	20,984	
	中鼎工程股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	74	8,843	1.35	8,843	
	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	4,248	152,592	1.07	152,592	

附表二：應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰人壽	母子公司	\$3,230,129	註	\$-	\$-	\$-	\$-	

註：其主要係屬購買特別股產生之應收利息，故不予計算週轉率。

附表二之一：轉投資事業應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$7,221,218	註	\$-	\$-	\$-	\$-	

註：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資(損)益 (註2)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保險 有限責任公司 (大陸)	人身保險業	\$5,134,155	註1(4)	\$2,567,078	\$-	\$-	\$2,567,078	50%	\$45,983 註2.(2).2	\$813,257	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	2,717,129	註1(4)	1,745,942	\$971,187	-	2,717,129	100%	(581,705) 註2.(2).2	1,003,900	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物 業出租	3,773,774	註1(4)	3,773,774	-	-	3,773,774	100%	(103,636) 註2.(2).2	3,713,203	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司上海分行	當地政府 核准之 銀行業務	4,676,613	註1(4)	4,676,613	-	-	4,676,613	100%	189,525 註2.(2).2	5,032,683	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註4)
\$13,734,594	\$18,084,322	\$157,317,559

註1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (1)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (2)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (3)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (4)直接投資大陸公司。
- (5)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
 - 2.經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 - 3.其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註4：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為淨值或合併淨值之60%，取孰高者。

附表四：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102年前三季

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$3,230,129	與一般交易條件相當	0.05%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	30,000,000	與一般交易條件相當	0.51%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	7,221,218	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	679,134	與一般交易條件相當	2.54%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	119,869	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	174,195	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	157,222	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	7,221,218	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	3,230,129	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.51%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	679,134	與一般交易條件相當	2.54%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	25,678,870	與一般交易條件相當	0.44%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	262,652	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	416,511	與一般交易條件相當	1.56%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	688,297	與一般交易條件相當	2.57%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	314,250	與一般交易條件相當	1.17%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,913,693	與一般交易條件相當	7.15%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	281,283	與一般交易條件相當	1.05%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	202,698	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	949,969	與一般交易條件相當	3.55%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	106,588	與一般交易條件相當	0.40%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	營業費用	188,744	與一般交易條件相當	0.70%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	632,556	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	119,869	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	174,195	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	25,678,870	與一般交易條件相當	0.44%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,913,693	與一般交易條件相當	7.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	688,297	與一般交易條件相當	2.57%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	262,652	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	314,250	與一般交易條件相當	1.17%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	416,511	與一般交易條件相當	1.56%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	281,283	與一般交易條件相當	1.05%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,372,974	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,592,497	與一般交易條件相當	0.18%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	345,010	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	298,762	與一般交易條件相當	1.12%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,953,751	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	1,483,500	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	118,680	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	157,222	與一般交易條件相當	-

附表四：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國102年前三季

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	\$1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	949,969	與一般交易條件相當	3.55%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	202,698	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	106,588	與一般交易條件相當	0.40%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,372,974	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,592,497	與一般交易條件相當	0.18%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	667,215	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	134,910	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出保證金	210,100	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	126,560	與一般交易條件相當	0.47%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	163,098	與一般交易條件相當	0.61%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	135,664	與一般交易條件相當	5.07%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	632,556	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	233,235	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,720,516	與一般交易條件相當	0.03%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	667,215	與一般交易條件相當	0.01%
8	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,483,500	與一般交易條件相當	0.03%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	118,680	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	203,514	與一般交易條件相當	-
10	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	203,514	與一般交易條件相當	-

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期未餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附表四之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101年前三季

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$2,322,754	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	30,000,000	與一般交易條件相當	0.55%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	6,767,349	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	679,760	與一般交易條件相當	5.34%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	410,499	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	358,942	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	6,767,349	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	2,322,754	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.55%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	679,760	與一般交易條件相當	5.34%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	71,454,788	與一般交易條件相當	1.31%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	573,901	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	483,897	與一般交易條件相當	3.80%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價利益	623,519	與一般交易條件相當	4.89%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	264,127	與一般交易條件相當	2.07%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	329,611	與一般交易條件相當	2.59%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,949,770	與一般交易條件相當	15.30%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	110,448	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	772,225	與一般交易條件相當	6.06%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	103,157	與一般交易條件相當	0.81%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	201,274	與一般交易條件相當	1.58%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	257,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	410,499	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	71,454,788	與一般交易條件相當	1.31%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,949,770	與一般交易條件相當	15.30%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價損失	623,519	與一般交易條件相當	4.89%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	573,901	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	329,611	與一般交易條件相當	2.59%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	483,897	與一般交易條件相當	3.80%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	264,127	與一般交易條件相當	2.07%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,259,921	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,594,476	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	1,676,314	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	215,231	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	314,717	與一般交易條件相當	2.47%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,857,233	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	2,494,070	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	410,788	與一般交易條件相當	0.01%

附表四之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101年前三季

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	\$1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	772,225	與一般交易條件相當	6.06%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	103,157	與一般交易條件相當	0.81%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	110,448	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,259,921	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	358,942	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,594,476	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	541,767	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,473,314	與一般交易條件相當	0.03%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出保證金	203,000	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	134,313	與一般交易條件相當	1.05%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	215,231	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	189,891	與一般交易條件相當	1.49%
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	124,826	與一般交易條件相當	0.98%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	257,000	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	349,981	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,507,252	與一般交易條件相當	0.03%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	541,767	與一般交易條件相當	0.01%
8	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	2,494,070	與一般交易條件相當	0.05%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	410,788	與一般交易條件相當	0.01%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	338,835	與一般交易條件相當	0.01%
10	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	338,835	與一般交易條件相當	0.01%

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。